

DIOPS/ANS

3º Trimestre/2020

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (3º trimestre de 2020) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

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

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

DIOPS - Econômico-Financeiro

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

I – à partir de 2011:

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

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

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **3º trimestre de 2020**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 435**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

São apresentados neste relatório exclusivamente operadoras nas quais a ANS disponibilizou informações para o 3º trimestre de 2020 e 4º trimestre de 2019 na base DIOPS – Financeiro.

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

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.976-1

CNPJ: 19.541.931/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	829	273	PASSIVO CIRCULANTE	626	112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	366	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	464	253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	283	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	283	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	504	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	248	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	509	727
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	504	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	52	60	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	509	727
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	52	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	43	24			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	852	299

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	-22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	226	187
Capital Social / Patrimônio Social	40	16
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	186	171
TOTAL DO PASSIVO	852	299

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	2,43
LC (Liquidez Corrente)	1,33	2,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	480	687
Despesas de Comercialização	6	0
Despesas Administrativas	454	697
Resultado Financeiro Líquido	0	-13
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	1	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	-24
Imposto de Renda	3	11
Contribuição Social	2	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15	-42

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,4%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA BERNARDINO CAMPOS, 230 - 1º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.013-100 //
Campinas/SP

Registro: 42.142-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 63
Beneficiários em set/20: 438

CNPJ: 27.452.545/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.587	1.589	PASSIVO CIRCULANTE	172	196	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	856	36
Disponível	54	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	135	18	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	890	39
Realizável	1.533	1.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	13	à Saúde	890	39
Aplicações Financeiras	1.487	1.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100	0	Não Ganha - PPCNG	42	13	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.387	1.515	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34	-3
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	439	4
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	364	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	75	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	13	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	417	32
Créditos Tributários e Previdenciários	21	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.587	1.589

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	-17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,9%	79,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	-685,1%
Margem EBIT	10,4%	-665,4%
Margem EBITDA	10,4%	-665,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,3%	12,4%
DC (despesas comercialização)	1,9%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,0%	1002,0%
COMB	88,2%	1014,4%
COMBA	93,4%	300,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	59,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.394	1.394
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-206	-206
TOTAL DO PASSIVO	1.566	1.589

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,21	8,13
LC (Liquidez Corrente)	9,21	8,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	3
RESULTADO BRUTO	384	29
Despesas de Comercialização	16	0
Despesas Administrativas	299	365
Resultado Financeiro Líquido	-48	86
Receitas Financeiras	20	94
Despesas Financeiras	68	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	-250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21	-250

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	373,07	233,49

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

APS

Registro: 40.670-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.491
Beneficiários em set/20: 11.405

CNPJ: 00.539.806/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.698	12.703	PASSIVO CIRCULANTE	3.503	3.643	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.786	27.996
Disponível	41	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.869	3.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.640	28.991
Realizável	17.656	12.689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	418	418	à Saúde	21.640	28.991
Aplicações Financeiras	16.593	11.659	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.610	4.548	Não Ganha - PPCNG	418	418	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	11.984	7.111	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	793	799	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	793	799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	98	51	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.272	1.622	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-854	-995
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.081	946	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.950	20.433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.814	20.164
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	59	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	135	269
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	150	147	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	44	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.836	7.563
Bens e Títulos a Receber	115	84	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Despesas Antecipadas	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	26
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	17
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	441	427			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	147	121			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	46
Hospitalares / Odontológicos	37	41
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	4	9
TOTAL DO ATIVO	17.745	12.760

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,7%	29,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,0%	41,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,5%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,5%	13,4%
Margem EBIT	37,5%	20,8%
Margem EBITDA	37,5%	20,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,5%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	7,4%
COMB	62,0%	80,4%
COMBA	61,4%	78,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	29,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	80	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.077	9.077
Capital Social / Patrimônio Social	3.312	3.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.765	2.007
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.765	2.007
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.757
TOTAL DO PASSIVO	12.660	12.760

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,94	3,45
LC (Liquidez Corrente)	5,05	3,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	82
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	388	215
RESULTADO BRUTO	8.418	7.177
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	935	2.077
Resultado Financeiro Líquido	216	706
Receitas Financeiras	310	732
Despesas Financeiras	95	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.699	5.803
Imposto de Renda	1.917	1.498
Contribuição Social	696	548
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.086	3.757

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,2%	28,9%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	98,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	202,24	201,74

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

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

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.994	3.309	PASSIVO CIRCULANTE	2.164	2.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.550	4.702
Disponível	69	157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.821	5.104
Realizável	3.925	3.152	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	344	293	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	241	237	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.821	5.104
Aplicações Livres	104	56	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	637	230	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-271	-402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	637	230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.853	1.237	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.550	4.702
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	26
Bens e Títulos a Receber	2.943	2.628	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.853	1.237	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	45	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	214	406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	97	522			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	39	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	39	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.033	3.354

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	486,9%	1672,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,8%	100,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	26,3%
Margem EBIT	18,4%	33,8%
Margem EBITDA	18,6%	34,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	83,9%	68,3%
COMB	83,9%	68,3%
COMBA	88,5%	72,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.785	1.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	775	836
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	775	836
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	775	836
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.010	280
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84	74
Capital Social / Patrimônio Social	59	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10	0
TOTAL DO PASSIVO	4.033	3.354

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,53

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	28	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.579	4.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.977	3.211
Resultado Financeiro Líquido	-186	-270
Receitas Financeiras	58	82
Despesas Financeiras	243	352
Resultado Patrimonial	-6	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	409	1.238
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	409	1.238

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,9%	97,8%
CE (Composição do endividamento)	54,8%	66,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.160-0

CNPJ: 31.207.622/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.710	180	PASSIVO CIRCULANTE	5.064	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.550	0
Disponível	6	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.550	0
Realizável	5.703	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.801	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	13.550	0
Aplicações Livres	4.801	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	560	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	560	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.133	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.550	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	342	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.133	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.076	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.847	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.710	180

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	178,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1575,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	75,1%	0,0%
Margem EBIT	88,9%	0,0%
Margem EBITDA	88,9%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	646	180
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	466	0
TOTAL DO PASSIVO	5.710	180

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,13	0,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-901	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	635	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	635	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.014	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	289	0
Resultado Financeiro Líquido	33	0
Receitas Financeiras	317	0
Despesas Financeiras	285	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.757	0
Imposto de Renda	1.165	0
Contribuição Social	418	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.174	0

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,7%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	46	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	46

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	46
Capital Social / Patrimônio Social	150	46
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	46

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. BERNARDO MONTEIRO, 831 - Subsolo, salas 201 e 211 a 224 e 3º andar / Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-281 // Belo Horizonte/MG	Registro: 31.466-8	CNPJ: 17.505.793/0001-01
ABERTTA SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 36.752	
	Beneficiários em set/20: 45.590	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	67.812	58.662	PASSIVO CIRCULANTE	28.610	24.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.279	98.130
Disponível	21	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.083	10.393	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.279	98.130
Realizável	67.791	58.609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.279	98.130
Aplicações Financeiras	47.560	48.341	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.434	11.200	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.126	37.141	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.991	8.540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	322	254	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.327	5.943	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.833	5.442	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.939	59.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.928	4.697	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.707	61.366
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.232	-1.762
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.664	2.598	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.511	689	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.802	1.286	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.340	38.526
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	843
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.483	1.972
Bens e Títulos a Receber	3.438	442	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.822	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	689	689	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88.272	90.665	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40.707	42.030	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	25.698	27.451	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.728	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	20.970	27.451	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.777	1.290			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.239	12.460			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.929	14.500						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	79	79						

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.250	17.497
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	17.250	17.497
Imobilizado	27.257	28.168
Imóveis de Uso Próprio	15.652	15.583
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.652	15.583
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.892	4.081
Hospitalares / Odontológicos	1.238	1.264
Não Hospitalares / Odontológicos	2.654	2.817
Imobilizações em Curso	656	13
Outras Imobilizações	7.057	8.491
Intangível	3.059	2.969
TOTAL DO ATIVO	156.084	149.327

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	2,5%
Margem EBIT	6,4%	3,8%
Margem EBITDA	8,2%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,6%	60,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,6%	23,4%
COMB	74,2%	84,1%
COMBA	73,7%	80,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	34,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.536	10.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.291	9.983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.291	9.983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	245	322
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	114.192	114.192
Capital Social / Patrimônio Social	114.192	111.741
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.450
TOTAL DO PASSIVO	153.337	149.327

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,77	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,36

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.483	1.972
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.804	8.127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.064	7.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.450	1.545
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-646	-539
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-65	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.356	13.839
RESULTADO BRUTO	16.663	19.373
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.123	22.965
Resultado Financeiro Líquido	530	4.590
Receitas Financeiras	2.777	5.863
Despesas Financeiras	2.247	1.273
Resultado Patrimonial	1.540	1.102
Receitas Patrimoniais	1.540	2.103
Despesas Patrimoniais	0	1.002
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.610	2.101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.747	2.450

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	70,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	223,38	220,30

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	44	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	44

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	44
Capital Social / Patrimônio Social	150	44
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	44

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.890-1

CNPJ: 10.458.298/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	947	557	PASSIVO CIRCULANTE	267	267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	726	1.072
Disponível	143	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	726	1.072
Realizável	804	509	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	267	256	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	267	256	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	726	1.072
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	298	253	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	298	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	223	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	726	1.072
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	239	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	223	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	44			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	947	557

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,2%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,4%	-9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,8%	-2,5%
Margem EBIT	67,0%	3,0%
Margem EBITDA	67,0%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,8%	53,3%
COMB	34,8%	53,3%
COMBA	39,3%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,9	85,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	680	290
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	560	170
TOTAL DO PASSIVO	947	557

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,54	2,09
LC (Liquidez Corrente)	3,54	2,09

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	726	1.072
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	253	571
Resultado Financeiro Líquido	-83	-48
Receitas Financeiras	13	11
Despesas Financeiras	96	59
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	390	452
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	479
RESULTADO LÍQUIDO	390	-27

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - 1905, 1955 E 2005, 4º PISO, SL 444/445 / Bairro: SUL (ÁGUAS CLARAS) – CEP: 70.200-700 // Brasília/DF	Registro: 42.067-1	CNPJ: 26.134.881/0001-27
ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em set/20: x.x.x	

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.476	7.875	PASSIVO CIRCULANTE	3.185	7.896	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.652	4.236
Disponível	930	2.559	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.980	4.610
Realizável	3.545	5.316	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	84	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	5.980	4.610
Aplicações Livres	51	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.275	3.661	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-328	-374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.275	3.661	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.357	3.661	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.652	4.236
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	80	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	90	1.575	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.357	3.661	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76	60	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	347	257			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	253	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.228	3.979			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADDERE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	76	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.552	7.936

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	133,3%	-37,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	-0,4%
Margem EBIT	10,8%	2,7%
Margem EBITDA	10,9%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	41,8%	56,0%
DA (despesas administrativas)	47,6%	41,3%
COMB	89,4%	97,4%
COMBA	90,0%	100,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	104,3	311,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	938	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	123	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	123	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	757	10
Débitos Diversos	58	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	428	47
Capital Social / Patrimônio Social	110	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	318	-53
TOTAL DO PASSIVO	4.552	7.954

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.652	4.236
Despesas de Comercialização	2.361	2.374
Despesas Administrativas	2.691	1.751
Resultado Financeiro Líquido	-36	-130
Receitas Financeiras	3	1
Despesas Financeiras	39	131
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	571	-18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	571	-18

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,6%	99,6%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	99,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.241	31.005	PASSIVO CIRCULANTE	6.135	6.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.581	15.001
Disponível	14.014	11.695	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.310	16.827
Realizável	20.227	19.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	15.854	15.606	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.854	15.606	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	9.310	16.827
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	934	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-729	-1.826
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	364	890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.540	1.903	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.581	15.001
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	198	493
Créditos Tributários e Previdenciários	521	1.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	346	1.113	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.418	1.726	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	45	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	790	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.544	3.283	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.194	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	589	3.175	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	455			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.014			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.336	2.846			
Ativo Fiscal Diferido	0	2.593	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	589	582						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.954	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	366	108
Não Hospitalares / Odontológicos	366	108
Imobilizações em Curso	2.588	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.785	34.288

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,5%	61,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,9%	13,9%
Margem EBIT	100,5%	50,1%
Margem EBITDA	101,5%	50,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,8%	42,2%
COMB	55,8%	42,2%
COMBA	35,0%	38,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.947	5.077
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.947	5.077
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.947	5.077
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.703	22.994
Capital Social / Patrimônio Social	5.300	5.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.694	15.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.694	15.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.709	2.092
TOTAL DO PASSIVO	37.785	34.288

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,45	3,03
LC (Liquidez Corrente)	5,58	4,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	631	825
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	631	825
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.153	5.470
RESULTADO BRUTO	6.994	9.199
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.784	6.327
Resultado Financeiro Líquido	5.104	1.385
Receitas Financeiras	8.043	3.141
Despesas Financeiras	2.939	1.756
Resultado Patrimonial	-58	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	58	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.256	4.257
Imposto de Renda	1.761	2.133
Contribuição Social	0	780
Impostos Diferidos	785	-748
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.709	2.092

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	55,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

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

ADM LIFE

Registro: 42.155-3

CNPJ: 28.315.826/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	459	337	PASSIVO CIRCULANTE	130	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82	31
Disponível	361	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97	33
Realizável	98	31	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	54	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	97	33
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82	31
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	213	155
Bens e Títulos a Receber	29	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	11	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	213	155
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	107	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	459	337

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,7%	-96,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-75,0%	-98,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	336,3%	553,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-302,0%	-1057,5%
Margem EBIT	-281,8%	-1048,5%
Margem EBITDA	-281,8%	-1048,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	601,9%	1614,0%
COMB	619,8%	1614,0%
COMBA	760,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	329	331
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	674	430
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-595	-349
TOTAL DO PASSIVO	459	337

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,52	60,37
LC (Liquidez Corrente)	3,52	60,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	275	171
Despesas de Comercialização	15	0
Despesas Administrativas	492	498
Resultado Financeiro Líquido	-15	1
Receitas Financeiras	1	4
Despesas Financeiras	16	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-247	-326
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-247	-326

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,4%	1,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.693-2

CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.216	2.206	PASSIVO CIRCULANTE	637	424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.818	6.086
Disponível	262	170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.197	6.744
Realizável	2.954	2.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.592	1.886	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	278	274	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.197	6.744
Aplicações Livres	2.314	1.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	331	72	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-379	-658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	331	72	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	312	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.818	6.086
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	4	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	134
Bens e Títulos a Receber	26	0	Comercialização sobre Operações	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	294	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79	96	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	38	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	38	41	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	38	41	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	214	165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	41
Não Hospitalares / Odontológicos	32	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	4
Intangível	8	11
TOTAL DO ATIVO	3.295	2.302

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,3%	64,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,6%	80,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,6%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,2%	24,4%
Margem EBIT	39,2%	37,1%
Margem EBITDA	39,5%	37,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,8%	17,1%
DA (despesas administrativas)	46,9%	49,7%
COMB	64,7%	66,8%
COMBA	63,9%	65,5%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.598	1.838
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.398	638
TOTAL DO PASSIVO	3.295	2.302

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,67	4,84
LC (Liquidez Corrente)	5,05	5,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	80	134
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	182	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-177	-111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.893	6.098
Despesas de Comercialização	858	1.041
Despesas Administrativas	2.259	3.024
Resultado Financeiro Líquido	61	124
Receitas Financeiras	113	223
Despesas Financeiras	52	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.838	2.156
Imposto de Renda	418	488
Contribuição Social	157	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.263	1.483

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,2%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

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

Registro: 33.565-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.827
Beneficiários em set/20: 2.716

CNPJ: 02.041.808/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.171	15.497	PASSIVO CIRCULANTE	8.926	5.529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.733	35.782
Disponível	26	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.788	4.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.239	36.395
Realizável	19.145	15.358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.013	1.059	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.239	36.395
Aplicações Financeiras	15.270	11.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.031	4.953	Não Ganha - PPCNG	1.013	1.059	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.239	6.554	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.904	2.973	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-506	-613
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.904	2.973	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	378	363	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.751	30.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	386	451	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.842	31.014
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.010	3.101	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-91	-110
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.982	4.878
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	0
Créditos Tributários e Previdenciários	602	602	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	137	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	370	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.866	2.793	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.750	2.602	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	616	616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.109	293			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.957	123			
Ativo Fiscal Diferido	949	1.106	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.185	881						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	116	124
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	12
Intangível	0	55
TOTAL DO ATIVO	22.038	18.289

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,4%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	74,6%	17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,6%	5,8%
Margem EBIT	44,4%	16,7%
Margem EBITDA	44,6%	16,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,2%
COMB	82,0%	91,6%
COMBA	81,0%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	9,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.169	1.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.169	1.169
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.169	1.169
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.943	11.579
Capital Social / Patrimônio Social	14.321	22.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.380	-11.292
TOTAL DO PASSIVO	22.038	18.289

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,70
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,80

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	454	-29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	869	523
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-415	-552
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.611	4.907
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.356	1.855
Resultado Financeiro Líquido	338	-1.353
Receitas Financeiras	343	697
Despesas Financeiras	5	2.049
Resultado Patrimonial	7.132	0
Receitas Patrimoniais	7.132	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.725	1.699
Imposto de Renda	1.947	539
Contribuição Social	710	206
Impostos Diferidos	157	-1.106
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.912	2.060

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	82,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.031,46	1.008,41

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

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

Registro: 41.328-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.509
Beneficiários em set/20: 48.145

CNPJ: 03.694.367/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.913	1.537	PASSIVO CIRCULANTE	1.963	1.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.539	7.221
Disponível	1.563	447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.404	891	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.172	7.760
Realizável	1.350	1.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	91	102	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.533	8.079
Aplicações Financeiras	1.092	712	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-361	-319
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.092	712	Não Ganha - PPCNG	91	102	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	340	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-633	-538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	185	340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.355	1.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	265	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.355	1.584
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.048	687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.184	5.637
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	72	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	756	723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	361	295	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	361	295			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	79			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	63	127			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	36	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	31
Imobilizado	708	692
Imóveis de Uso Próprio	622	622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	622	622
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	86	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.669	2.261

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	90,7%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,9%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	1,5%
Margem EBIT	21,9%	14,9%
Margem EBITDA	22,0%	15,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	15,9%	21,9%
DC (despesas comercialização)	12,7%	21,2%
DA (despesas administrativas)	21,5%	13,3%
COMB	50,1%	56,4%
COMBA	50,5%	56,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,3	23,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	131	130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	131	130
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	826	615
Capital Social / Patrimônio Social	564	360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	262	255
TOTAL DO PASSIVO	2.921	2.153

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,09

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.057	2.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.057	2.057
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	354	49
RESULTADO BRUTO	4.772	3.531
Despesas de Comercialização	1.087	1.530
Despesas Administrativas	1.836	962
Resultado Financeiro Líquido	-75	-63
Receitas Financeiras	21	36
Despesas Financeiras	96	99
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.775	976
Imposto de Renda	749	633
Contribuição Social	276	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	749	107

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	91,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	20,92	16,22

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.638	2.106	PASSIVO CIRCULANTE	2.924	679	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.281	2.858
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.540	2.998
Realizável	7.638	2.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.702	789	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.436	318	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.540	2.998
Aplicações Livres	266	471	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.331	482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-258	-140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.331	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.575	126	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.281	2.858
Despesas Diferidas	3.561	788	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	46	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.575	126	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81	87	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.273	468			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	76	85			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	81	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	81	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.719	2.194

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	-23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	-37,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,7%	58,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	-18,3%
Margem EBIT	19,4%	-6,9%
Margem EBITDA	19,6%	-6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	49,9%	40,6%
DA (despesas administrativas)	29,9%	26,9%
COMB	79,8%	67,5%
COMBA	82,2%	68,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104	104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	104
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	104	104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.691	1.410
Capital Social / Patrimônio Social	2.050	2.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.046	406
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	595	-1.046
TOTAL DO PASSIVO	7.719	2.194

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,69
LC (Liquidez Corrente)	2,61	3,10

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	1.185
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	1.185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.212	1.673
Despesas de Comercialização	2.636	1.159
Despesas Administrativas	1.578	770
Resultado Financeiro Líquido	-153	-33
Receitas Financeiras	25	58
Despesas Financeiras	179	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	844	-290
Imposto de Renda	367	147
Contribuição Social	153	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	324	-523

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	86,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.387	45.127	PASSIVO CIRCULANTE	21.950	39.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.189	72.158
Disponível	571	3.231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.548	77.298
Realizável	37.817	41.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.207	4.040	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.119	3.927	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	65.548	77.298
Aplicações Livres	89	113	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.516	7.695	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.359	-5.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	8.516	7.695	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.240	15.014	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.189	72.158
Despesas Diferidas	9.704	10.318	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.715	1.897	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	192
Bens e Títulos a Receber	13.673	17.945	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.240	15.014	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.885	8.462	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.308	973	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	837	837	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	837	837			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.330	1.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.137	19.762			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.406	2.815			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.308	957						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	17						

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	93	110
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	93	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7.484	7.379
TOTAL DO ATIVO	47.272	53.588

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,2%	80,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	-1,6%
Margem EBIT	19,1%	8,0%
Margem EBITDA	26,8%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	44,5%	49,2%
DA (despesas administrativas)	28,8%	40,7%
COMB	73,3%	89,8%
COMBA	66,5%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.016	3.666
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.637	2.031
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.637	2.031
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.637	2.031
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.131	1.484
Débitos Diversos	248	151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.028	11.148
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-892	228
TOTAL DO PASSIVO	44.993	54.708

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	101	192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.553	14.476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.776	607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.777	13.869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	41.737	57.874
Despesas de Comercialização	27.201	35.479
Despesas Administrativas	17.642	29.338
Resultado Financeiro Líquido	6.290	5.824
Receitas Financeiras	15.006	12.713
Despesas Financeiras	8.717	6.889
Resultado Patrimonial	-201	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	201	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.984	-1.120
Imposto de Renda	514	0
Contribuição Social	191	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.279	-1.120

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,0%	81,3%
CE (Composição do endividamento)	62,8%	91,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 36.892-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 15.495
Beneficiários em set/20: 15.180

CNPJ: 20.320.487/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65.995	58.599	PASSIVO CIRCULANTE	10.879	11.427	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.407	64.119
Disponível	45	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.119	9.797	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.407	64.119
Realizável	65.950	58.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.407	64.119
Aplicações Financeiras	60.906	52.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.674	13.866	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.233	38.717	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.006	5.408	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.309	4.203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	97	159	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.484	48.122
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.795	3.920	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.975	47.826
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.227	5.718	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-491	295
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	697	1.204	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	344	150	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.922	15.998
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	64	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Créditos Tributários e Previdenciários	0	518	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	4
Bens e Títulos a Receber	38	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	281	76	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.962	8.288	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.840	8.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	28	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	460			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.058	992			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.840	8.162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	115	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	110	113
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	110	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	74.957	66.887

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	5,2%
Margem EBIT	22,5%	5,5%
Margem EBITDA	22,7%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,7%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,4%
COMB	71,1%	88,5%
COMBA	70,7%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	30,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.414	8.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.414	8.907
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.414	8.907
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.664	46.554
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	54.498	46.388
TOTAL DO PASSIVO	74.957	66.887

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,69	3,28
LC (Liquidez Corrente)	6,07	5,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	134	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.261	7.796
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.514	5.659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.634	3.599
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	113	-1.463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	304	0
RESULTADO BRUTO	14.495	8.213
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.634	8.598
Resultado Financeiro Líquido	250	3.628
Receitas Financeiras	3.274	3.818
Despesas Financeiras	3.025	191
Resultado Patrimonial	0	73
Receitas Patrimoniais	0	73
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.110	3.316
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.110	3.316

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	56,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	356,03	341,55

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.774-2 CNPJ: 10.387.254/0001-68
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	45	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	45

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	45
Capital Social / Patrimônio Social	150	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	45

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

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

CNPJ: 36.402.816/0001-99

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

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

ALBUQUERQUE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS S/C LTDA.

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	64,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	66,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	607	257
Capital Social / Patrimônio Social	380	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	227	227
TOTAL DO PASSIVO	615	265

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	79,37	33,97
LC (Liquidez Corrente)	79,37	33,97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	242
Despesas de Comercialização	0	5
Despesas Administrativas	0	65
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	170
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	170

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ALCANCE SAÚDE EIRELI

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA TORRES HOMEM, 169 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 16.010-360 // Araçatuba/SP

Registro: 41.697-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.069
Beneficiários em set/20: 4.287

CNPJ: 06.258.813/0001-62

ALCANCE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	942	1.070	PASSIVO CIRCULANTE	976	750	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.261	5.646
Disponível	54	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	881	566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.323	5.739
Realizável	888	1.028	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.323	5.739
Aplicações Financeiras	574	571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	574	571	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	288	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.836	3.938
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	323	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.882	3.688
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	462	508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-46	249
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.424	1.709
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	94	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	220	130	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.830	999	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	47	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	49	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALCANCE SAÚDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1	1
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.783	951
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	503	421
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	503	421
Imobilizações em Curso	624	530
Outras Imobilizações	655	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.772	2.068

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	64,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	9,2%
Margem EBIT	15,3%	12,8%
Margem EBITDA	16,1%	12,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	69,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	13,7%
COMB	83,0%	83,5%
COMBA	90,2%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	5,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	457	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	457	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	457	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.195	800
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	315	-80
TOTAL DO PASSIVO	2.628	1.549

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,69	1,49
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	1.424	1.592
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	699	775
Resultado Financeiro Líquido	-343	-23
Receitas Financeiras	10	25
Despesas Financeiras	352	48
Resultado Patrimonial	-81	-122
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	81	122
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	302	672
Imposto de Renda	113	106
Contribuição Social	45	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	144	519

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,3%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	68,1%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	113,42	120,65

ALICE OPERADORA LTDA.**Endereço**

Rua Lisboa, 224 - / Bairro: Cerqueira César -
CEP: 01.448-040 // São Paulo/SP

ALICE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.192-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em set/20: 152

CNPJ: 34.266.553/0001-02

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.718	3.689
Disponível	3.387	3.683
Realizável	331	6
Aplicações Financeiras	170	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	170	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	133	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	5
Bens e Títulos a Receber	5	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	713	249
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	529	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	220	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	138	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	138	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	21
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	185	174
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	407	0
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	439	0
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	439	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	168	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	239	0
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	713	249
TOTAL DO ATIVO	4.432	3.938

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-41,5%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,2%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-451,8%	0,0%
Margem EBIT	-445,3%	0,0%
Margem EBITDA	-426,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,3%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	523,3%	0,0%
COMB	564,6%	0,0%
COMBA	494,5%	772,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,2	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,8	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.902	3.743
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.098	-257
TOTAL DO PASSIVO	4.432	3.938

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,02	18,92
LC (Liquidez Corrente)	7,02	18,92

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	239	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.132	296
Resultado Financeiro Líquido	58	38
Receitas Financeiras	84	42
Despesas Financeiras	27	3
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.841	-257
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.841	-257

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,9%	5,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	655,97	x.x.x

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.728-9

CNPJ: 07.674.593/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.627	34.318	PASSIVO CIRCULANTE	39.838	21.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.069	56.296
Disponível	2.849	2.431	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.060	60.349
Realizável	44.778	31.888	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	34.551	11.325	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.351	4.290	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	75.060	60.349
Aplicações Livres	30.200	7.035	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.024	6.128	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.992	-4.053
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7.024	6.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28.450	14.926	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.069	56.296
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.005	6.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.405	3.056	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	3.166
Bens e Títulos a Receber	198	8.394	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	25.044	11.870	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.960	3.405	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.168	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.635	1.733			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.754	5.243			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.102	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.066	0						

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.919	3.394
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.567	1.936
Não Hospitalares / Odontológicos	1.567	1.936
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	352	1.458
Intangível	1.873	11
TOTAL DO ATIVO	58.588	37.724

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,0%	-26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,6%	95,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	-0,9%
Margem EBIT	2,0%	-2,8%
Margem EBITDA	4,7%	1,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	27,3%	15,9%
DA (despesas administrativas)	49,4%	79,3%
COMB	76,7%	95,2%
COMBA	75,6%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.024	13.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.422	10.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.422	10.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.829	2.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.829	2.075
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.829	2.075
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.773	1.766
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.725	1.947
Capital Social / Patrimônio Social	50.704	50.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-44.979	-48.757
TOTAL DO PASSIVO	58.588	37.724

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,57

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	3.166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.388	5.627
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.906	1.602
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.482	4.025
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	60.691	53.835
Despesas de Comercialização	19.121	8.958
Despesas Administrativas	34.611	44.648
Resultado Financeiro Líquido	992	1.608
Receitas Financeiras	1.142	1.808
Despesas Financeiras	150	200
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.951	1.836
Imposto de Renda	630	392
Contribuição Social	201	158
Impostos Diferidos	3.342	1.806
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.778	-520

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,2%	94,8%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	61,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.322	11.731	PASSIVO CIRCULANTE	6.979	9.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.238	25.404
Disponível	832	305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.679	27.214
Realizável	10.489	11.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.377	2.701	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.603	2.562	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	21.679	27.214
Aplicações Livres	775	139	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.852	6.204	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.442	-1.810
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5.852	6.204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.408	2.767	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.238	25.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.226	2.480	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	247	293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	230
Bens e Títulos a Receber	35	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.161	2.474	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.317	1.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.377	424			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5.115			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.193	1.476			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	158	317
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	126	150
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	126	150
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	32	167
Intangível	1.139	1.253
TOTAL DO ATIVO	12.639	13.301

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,3%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,7%	93,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	0,2%
Margem EBIT	13,7%	9,8%
Margem EBITDA	14,6%	11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	22,6%	45,3%
DA (despesas administrativas)	48,3%	40,8%
COMB	71,0%	86,1%
COMBA	72,9%	88,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,0	87,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.078	1.559
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	557	701
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	557	701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	530	342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	530	342
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	530	342
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	991	517
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.582	1.959
Capital Social / Patrimônio Social	19.489	18.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	600
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.907	-17.530
TOTAL DO PASSIVO	12.639	13.301

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	52	230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.331	1.815
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	322	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.009	1.361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	18.959	23.818
Despesas de Comercialização	4.576	11.515
Despesas Administrativas	9.784	10.356
Resultado Financeiro Líquido	-544	-569
Receitas Financeiras	89	569
Despesas Financeiras	633	1.138
Resultado Patrimonial	-101	-142
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	101	142
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.955	1.236
Imposto de Renda	1.082	883
Contribuição Social	346	364
Impostos Diferidos	905	-59
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.622	48

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,7%	85,3%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	86,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 00.051-5 CNPJ: 04.439.627/0001-02
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 30.825
Beneficiários em set/20: 34.371

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	112.986	149.633	PASSIVO CIRCULANTE	97.127	82.983	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	265.476	325.501
Disponível	12.718	1.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.550	52.016	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	270.112	333.147
Realizável	100.268	148.593	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.934	3.810	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	270.169	333.922
Aplicações Financeiras	90.046	140.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-57	-774
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.115	52.350	Não Ganha - PPCNG	3.594	3.468	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.931	87.676	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.006	2.637	Provisão para Remissão	340	342	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.636	-7.646
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.977	2.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.780	3.667	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	187.747	248.206
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.564	16.698	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	177.316	273.072
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38.272	27.841	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.431	-24.866
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.029	414	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.637	1.350	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	77.729	77.294
Despesas Diferidas	376	412	Contraprestações / Prêmios a Restituir	234	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	156
Créditos Tributários e Previdenciários	6.276	5.384	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	563	134	Comercialização sobre Operações	1.403	1.328	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	188.196	123.164	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	188.121	123.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	152.986	89.117	Provisões	4.443	4.818	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.926	40.312	Provisão para IR e CSLL	4.299	0			
Aplicações Livres	120.060	48.805	Provisões para Ações Judiciais	143	4.818			
Créditos Tributários e Previdenciários	562	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.586	1.901			
Títulos e Créditos a Receber	33.470	33.052	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21.912	22.898			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.103	889						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	105
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	105
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	76	105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	301.183	272.797

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	3,6%
Margem EBIT	6,4%	0,2%
Margem EBITDA	6,4%	0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	76,3%
DC (despesas comercialização)	11,4%	10,6%
DA (despesas administrativas)	13,2%	11,8%
COMB	95,3%	98,6%
COMBA	92,6%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	29,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.248	17.433
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	88	155
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.590	5.206
Provisões para Tributos Diferidos	151	709
Provisões para Ações Judiciais	8.439	4.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.570	12.072
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170.701	172.381
Capital Social / Patrimônio Social	258.580	258.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-616	1.064
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-87.263	-87.263
TOTAL DO PASSIVO	289.077	272.797

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,72
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,80

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.899	2.546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.539	3.761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	215	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	145	-1.514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	75.875	74.904
Despesas de Comercialização	30.196	34.604
Despesas Administrativas	34.946	38.282
Resultado Financeiro Líquido	7.537	28.282
Receitas Financeiras	8.002	28.890
Despesas Financeiras	464	608
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.270	30.300
Imposto de Renda	2.651	1.411
Contribuição Social	1.649	907
Impostos Diferidos	0	14.031
Participações sobre o Lucro	1.865	2.225
RESULTADO LÍQUIDO	12.106	11.726

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	82,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	905,41	888,09

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

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

Registro: 41.780-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 12.584.316/0001-57

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.575	248	PASSIVO CIRCULANTE	95	14	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.573	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2	12	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	86	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	86	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	94	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.661	248

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	-41,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	-43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	436,1%	941,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.567	234
Capital Social / Patrimônio Social	2.606	1.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.039	-972
TOTAL DO PASSIVO	1.661	248

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	17,55	17,39
LC (Liquidez Corrente)	16,64	17,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27	115
Resultado Financeiro Líquido	6	12
Receitas Financeiras	7	16
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20	-102
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20	-102

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,7%	5,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.025-5

CNPJ: 22.103.116/0001-99

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.473	2.967	PASSIVO CIRCULANTE	5.165	3.050	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.152	5.907
Disponível	173	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.802	6.281
Realizável	4.301	2.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.839	1.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.837	1.950	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.802	6.281
Aplicações Livres	1	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.287	905	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-649	-374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.287	905	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.694	2.318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.152	5.907
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	28
Bens e Títulos a Receber	171	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.590	2.318	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	830	720	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	28
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	607	158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	864	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	27	15
Imobilizado	781	699
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	409	338
Não Hospitalares / Odontológicos	409	338
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	372	362
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	5.304	3.687

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,4%	-13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-706,3%	-76,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,0%	84,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,8%	-8,2%
Margem EBIT	1,7%	-3,5%
Margem EBITDA	2,5%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	25,4%	24,2%
DA (despesas administrativas)	65,7%	68,8%
COMB	91,1%	93,0%
COMBA	87,5%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78	638
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-7	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-7	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-540	13
TOTAL DO PASSIVO	5.304	3.687

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,97
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	80	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.060	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.060	924
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.173	5.012
Despesas de Comercialização	2.072	1.429
Despesas Administrativas	5.356	4.066
Resultado Financeiro Líquido	340	237
Receitas Financeiras	391	273
Despesas Financeiras	51	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	84	-245
Imposto de Renda	464	169
Contribuição Social	173	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-553	-487

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,5%	82,7%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

ALVORECER

Registro: 34.480-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 56.388
Beneficiários em set/20: 69.123

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.016	21.594	PASSIVO CIRCULANTE	10.787	10.048	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.974	120.280
Disponível	1.188	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.055	8.285	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.974	120.280
Realizável	35.829	21.579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.442	3.913	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.974	120.280
Aplicações Financeiras	23.804	16.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.724	6.580	Não Ganha - PPCNG	4.442	3.913	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.080	9.755	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.182	5.095	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.174	5.095	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.223	1.204	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	90.393	83.152
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.959	2.923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.208	83.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	431	246	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	185	119
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	56	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.582	37.128
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	28
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	842	150	Comercialização sobre Operações	0	56	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.968	1.210	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	743	129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	344	55	Provisões	13	117	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	344	55	Provisões para Ações Judiciais	13	117			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	416			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.230	1.172			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	399	74						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.215	1.070
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	820	610
Hospitalares / Odontológicos	86	93
Não Hospitalares / Odontológicos	734	517
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	395	459
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	38.984	22.804

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,1%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,3%	62,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	3,9%
Margem EBIT	12,2%	4,3%
Margem EBITDA	12,3%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	69,1%
DC (despesas comercialização)	6,5%	8,3%
DA (despesas administrativas)	12,0%	14,5%
COMB	86,0%	91,9%
COMBA	85,2%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	19,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	427	632
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	186	338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	186	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	241	294
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	241	294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.771	7.441
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.585	7.256
TOTAL DO PASSIVO	38.984	18.121

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,37	2,03
LC (Liquidez Corrente)	3,43	2,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.651	6.238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.651	6.238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	38.934	30.919
Despesas de Comercialização	8.709	9.991
Despesas Administrativas	16.121	17.434
Resultado Financeiro Líquido	1.231	1.150
Receitas Financeiras	1.871	1.617
Despesas Financeiras	639	467
Resultado Patrimonial	311	39
Receitas Patrimoniais	311	60
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.646	4.683
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.646	4.683

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	94,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	239,56	225,67

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

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

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.905-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 8.515
 Beneficiários em set/20: 10.253

CNPJ: 16.926.969/0001-28

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.256	10.850
Disponível	8.027	3.801
Realizável	9.229	7.050
Aplicações Financeiras	4.843	5.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.481	5.027
Aplicações Livres	361	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	949	916
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	949	916
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.437	1.106
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.097	4.103
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.643	6.373
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.079	4.748
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.892	1.663
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.892	1.663
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.085	307
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.078	2.726
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	729	894
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	729	894
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	602	455
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	233	276
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.694	30.343
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.665	32.068
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.665	32.068
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-971	-1.726
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.595	23.417
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.244	23.095
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	352	323
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.098	6.925
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	24
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.097	4.094
Imóveis de Uso Próprio	3.985	3.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.985	3.985
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	112	109
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	112	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	9
TOTAL DO ATIVO	21.352	14.953

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,0%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,8%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	6,7%
Margem EBIT	26,1%	10,1%
Margem EBITDA	26,3%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,2%	77,2%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	8,4%	10,8%
COMB	72,3%	89,7%
COMBA	72,1%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	5,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.580	6.558
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.667	-354
TOTAL DO PASSIVO	16.222	12.931

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,70
LC (Liquidez Corrente)	2,26	1,70

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	769	720
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	769	720
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.329	6.229
Despesas de Comercialização	461	520
Despesas Administrativas	2.254	3.266
Resultado Financeiro Líquido	95	325
Receitas Financeiras	363	626
Despesas Financeiras	268	301
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.709	2.767
Imposto de Renda	1.156	544
Contribuição Social	423	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.130	2.022

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	316,27	320,23

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 30.453-1

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 17.756

Beneficiários em set/20: 15.721

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.280	4.247
Disponível	4	14
Realizável	5.276	4.234
Aplicações Financeiras	2.972	2.051
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.564	1.540
Aplicações Livres	1.407	511
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.077	1.943
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.077	1.943
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11	22
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	217	218
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.427	8.445
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.621	3.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.356	1.601
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	798	942
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	179	236
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	380	422
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	2
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	0
Comercialização sobre Operações	2	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	173	0
Provisão para IR e CSLL	173	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.624	969
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	183
Débitos Diversos	1.349	1.000
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.923	15.302
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.923	15.302
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.794	15.229
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129	73
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.814	10.890
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.811	10.874
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	17
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.109	4.411
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	361	364
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	241	509
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	8.360	8.369
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	194	203
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	194	203
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	57	66
TOTAL DO ATIVO	13.707	12.692

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	-12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-3,2%
Margem EBIT	10,6%	0,5%
Margem EBITDA	10,8%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,8%	27,5%
COMB	88,2%	98,7%
COMBA	88,9%	102,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,8	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,9	56,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.510	4.935
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	685	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	685	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	335
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	335
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.790	4.058
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.790	4.058
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.790	4.058
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.576	4.003
Capital Social / Patrimônio Social	4.620	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-55	-628
TOTAL DO PASSIVO	13.707	12.692

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,49
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	241	509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	695	526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	695	526
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	365	536
RESULTADO BRUTO	3.653	4.222
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.824	4.214
Resultado Financeiro Líquido	-82	-493
Receitas Financeiras	328	64
Despesas Financeiras	410	557
Resultado Patrimonial	-1	1
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	746	-484
Imposto de Renda	123	0
Contribuição Social	51	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	572	-484

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,0%	65,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	50,6%	43,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	72,40	70,94

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço

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

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.333-0

CNPJ: 04.257.073/0001-14

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 27.950

Beneficiários em set/20: 24.918

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.462	14.259
Disponível	1.471	16
Realizável	13.992	14.244
Aplicações Financeiras	6.792	7.651
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.326	4.749
Aplicações Livres	1.466	2.902
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.079	6.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.079	6.470
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9
Bens e Títulos a Receber	97	107
Despesas Antecipadas	15	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.388	2.454
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.458	7.492
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.742	6.856
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.690	1.901
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.690	1.901
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	483	455
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	232	212
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.338	4.288
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	490	450
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	226	186
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.481	48.821
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.659	50.445
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.659	50.445
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.178	-1.624
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.690	37.586
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.577	37.152
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	435
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.790	11.234
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	59
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.388	2.454
Imóveis de Uso Próprio	2.388	2.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	311	366
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.078	2.088
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.851	16.713

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	3,6%
Margem EBIT	5,1%	4,8%
Margem EBITDA	5,3%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,7%
COMB	87,1%	85,7%
COMBA	86,4%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	53,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	6,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	254	276
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	254	276
Provisões para Tributos Diferidos	209	219
Provisões para Ações Judiciais	45	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.138	8.945
Capital Social / Patrimônio Social	3.830	3.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.515	1.515
Reservas	1.349	1.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	385	411
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.649	2.430
TOTAL DO PASSIVO	17.851	16.713

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,90

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	75	59
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.206	5.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.061	5.025
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	145	225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.659	6.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.072	4.254
Resultado Financeiro Líquido	261	533
Receitas Financeiras	276	569
Despesas Financeiras	15	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.848	2.323
Imposto de Renda	483	423
Contribuição Social	181	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.184	1.739

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	96,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	153,40	144,35

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 39.473-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 92.412
Beneficiários em set/20: 113.493

CNPJ: 67.839.969/0001-21

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150.365	142.190
Disponível	1.973	1.416
Realizável	148.392	140.775
Aplicações Financeiras	118.982	110.199
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.128	31.919
Aplicações Livres	80.854	78.279
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.977	13.165
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.977	13.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	630	608
Bens e Títulos a Receber	16.803	16.803
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.773	30.348
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	124.967	122.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.761	47.009
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.259	1.793
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.259	1.793
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.355	12.416
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.352	21.373
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.795	11.427
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	442	723
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	312
Comercialização sobre Operações	358	410
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	10.974	10.407
Provisão para IR e CSLL	10.086	9.644
Provisões para Ações Judiciais	888	762
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60.691	52.074
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.100	11.925
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	163.446	235.667
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.313	241.903
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	168.313	241.903
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.867	-6.236
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	111.022	163.368
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	112.654	162.769
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.632	599
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.424	72.299
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	817	1.319
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30.742	30.285
Imóveis de Uso Próprio	9.555	9.943
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.497	9.884
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	57	59
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.214	2.407
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.756	1.884
Imobilizações em Curso	457	523
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	18.974	17.935
	31	64
TOTAL DO ATIVO	181.138	172.538

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	31,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	1,2%
Margem EBIT	1,8%	8,4%
Margem EBITDA	2,6%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	69,3%
DC (despesas comercialização)	6,1%	5,9%
DA (despesas administrativas)	26,8%	19,7%
COMB	100,9%	94,9%
COMBA	99,5%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,8	107,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.510	22.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.474	14.830
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.474	14.830
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.337	1.377
Provisões para Tributos Diferidos	1.337	1.377
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.495	3.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.495	3.672
Tributos e Contribuições	666	662
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.829	3.011
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.204	2.204
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.660	28.318
Capital Social / Patrimônio Social	68.667	68.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	6.100	400
Reservas	2.413	2.485
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.413	2.485
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-41.519	-43.234
TOTAL DO PASSIVO	181.138	172.538

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,16

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-467	-405
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-467	-405
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	53.709	74.024
Despesas de Comercialização	10.051	13.919
Despesas Administrativas	43.792	46.473
Resultado Financeiro Líquido	2.212	-9.899
Receitas Financeiras	3.144	6.223
Despesas Financeiras	932	16.123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.079	3.732
Imposto de Renda	346	629
Contribuição Social	131	235
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.602	2.868

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,3%	83,6%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	84,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	165,98	169,35

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

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

AMERON

Registro: 32.133-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.900
Beneficiários em set/20: 15.609

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.984	14.752	PASSIVO CIRCULANTE	13.107	10.582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.296	40.698
Disponível	1.320	1.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.738	8.435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.684	41.388
Realizável	16.664	13.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.340	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.602	41.388
Aplicações Financeiras	6.415	5.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.841	5.797	Não Ganha - PPCNG	1.340	1.304	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	574	122	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.337	981	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-388	-690
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	580	738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.046	2.354	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.274	31.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.912	1.259	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.269	31.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.440	3.518	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.756	243	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.829	634	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.022	9.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	181	156
Créditos Tributários e Previdenciários	4.882	4.177	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.040	898
Bens e Títulos a Receber	2.030	2.639	Comercialização sobre Operações	1.827	632	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.859	352
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.386	5.539	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	980	980	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	261	347	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	817	817	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.344	781			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	524	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	411	384			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	3.052	3.342
Imóveis de Uso Próprio	1.088	1.145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.088	1.145
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	418	451
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	21	175
Outras Imobilizações	1.525	1.571
Intangível	1.340	1.202
TOTAL DO ATIVO	23.370	20.291

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	2,7%
Margem EBIT	5,8%	5,9%
Margem EBITDA	6,6%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,0%	76,8%
DC (despesas comercialização)	4,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	27,3%	25,0%
COMB	107,6%	103,2%
COMBA	99,6%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,6	55,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.605	1.359
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.438	1.192
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.438	1.192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	163	163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	163	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4	4
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.350	8.350
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.691	6.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.680	6.680
Ajustes de Avaliação Patrimonial	58	58
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	23.062	20.291

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	181	546
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	620
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.829	3.108
RESULTADO BRUTO	7.325	6.783
Despesas de Comercialização	1.259	596
Despesas Administrativas	7.986	10.160
Resultado Financeiro Líquido	2.356	5.337
Receitas Financeiras	3.624	6.379
Despesas Financeiras	1.268	1.042
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	437	1.364
Imposto de Renda	92	159
Contribuição Social	37	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	307	1.110

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,0%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	88,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	222,65	208,98

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ**Endereço**

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

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.108-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 55.712
Beneficiários em set/20: 57.835

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	123.018	97.145
Disponível	28.327	14.345
Realizável	94.692	82.800
Aplicações Financeiras	7.120	6.667
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.356	5.960
Aplicações Livres	763	707
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.013	10.009
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.965	9.955
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	54
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	68.622	55.184
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	656	563
Bens e Títulos a Receber	7.480	6.386
Despesas Antecipadas	3.800	3.991
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.448	9.113
Realizável a Longo Prazo	2.079	2.088
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	141	141
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.938	1.947
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	31.488	31.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.563	10.953
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.888	6.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.888	6.121
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.259	3.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.032	335
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.383	1.496
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	508	701
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	502	695
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	549	368
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	549	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.062	1.134
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.313	10.383
Débitos Diversos	11.494	7.981
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.064	114.398
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.064	114.398
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	89.324	114.398
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	740	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.906	68.306
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.279	67.511
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	628	795
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.158	46.092
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	812
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.107	43.536
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.952	43.339
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	4.120	6.050
Imóveis de Uso Próprio	2.305	2.368
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.332	1.376
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	973	992
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.734	3.624
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	2.132
Imobilizações em Curso	1.734	1.492
Outras Imobilizações	81	58
Intangível	0	0
Intangível	1.049	776
TOTAL DO ATIVO	130.466	106.258

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	53,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	21,2%
Margem EBIT	10,1%	28,1%
Margem EBITDA	10,2%	28,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,2%	59,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,6%
DA (despesas administrativas)	5,7%	8,4%
COMB	50,7%	70,8%
COMBA	53,8%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	32,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.331	29.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.034	2.911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.034	2.911
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	644	644
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	644	644
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.292	2.434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.292	2.434
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.292	2.434
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.764	23.100
Débitos Diversos	3.598	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.647	45.648
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.316	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.316	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	58.331	44.332
TOTAL DO PASSIVO	130.466	106.258

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,91	3,08

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	155	196
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.741	4.089
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.735	4.085
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	69.302	42.863
RESULTADO BRUTO	14.311	43.489
Despesas de Comercialização	1.618	3.016
Despesas Administrativas	5.157	9.621
Resultado Financeiro Líquido	-5.160	-6.618
Receitas Financeiras	1.550	1.291
Despesas Financeiras	6.709	7.909
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.376	24.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.376	24.234

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	52,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	177,55	176,54

AMHA SAUDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.858-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.242
Beneficiários em set/20: 22.176

CNPJ: 15.131.148/0001-32

AMHA SAUDE S/A

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.498	19.476	PASSIVO CIRCULANTE	7.231	7.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.491	99.924
Disponível	7.930	2.761	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.367	4.246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.174	102.761
Realizável	20.567	16.715	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.851	1.807	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.174	102.761
Aplicações Financeiras	10.718	7.205	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.635	4.098	Não Ganha - PPCNG	1.851	1.807	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.083	3.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.543	3.477	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.682	-2.837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.262	3.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	116	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.797	89.989
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.987	810	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.858	89.643
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.452	1.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-61	345
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	281	294	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	128	187	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.694	9.935
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	127
Créditos Tributários e Previdenciários	1.198	1.275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	128	187	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.083	4.740	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	26	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.727	18.376	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.694	18.350	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.196	1.974			
Títulos e Créditos a Receber	17.107	17.222	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	540	1.109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.587	1.128						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33	26
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	33	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.225	37.852

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,2%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	1,8%
Margem EBIT	17,2%	3,8%
Margem EBITDA	17,2%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,2%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	3,8%	5,3%
COMB	82,3%	95,7%
COMBA	81,7%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,2	3,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.751	5.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.939	1.091
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.939	1.091
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.417	4.714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.417	4.714
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	395	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.243	24.533
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.439	23.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.439	23.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.710	0
TOTAL DO PASSIVO	47.225	37.852

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,38	2,84
LC (Liquidez Corrente)	3,94	2,59

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.256	1.329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	749	771
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	507	558
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	14
RESULTADO BRUTO	15.518	8.720
Despesas de Comercialização	252	305
Despesas Administrativas	2.914	5.304
Resultado Financeiro Líquido	622	33
Receitas Financeiras	821	687
Despesas Financeiras	198	654
Resultado Patrimonial	-1	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.974	3.142
Imposto de Renda	3.130	993
Contribuição Social	1.133	366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.710	1.782

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	51,7%	56,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	383,88	394,01

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.173-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 4
 Beneficiários em set/20: 1.247

CNPJ: 29.174.910/0001-72

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.306	920	PASSIVO CIRCULANTE	499	40	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.051	0
Disponível	161	880	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	229	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.161	0
Realizável	1.145	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	0	à Saúde	1.161	0
Aplicações Financeiras	954	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	954	0	Não Ganha - PPCNG	12	0	Variação das Provisões Técnicas		0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	118	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-110	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	99	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	573	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	475	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	478	0
Bens e Títulos a Receber	142	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Despesas Antecipadas	10	40	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	314	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	235	40			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	314	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	314	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.620	920

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,9%	0,0%
Margem EBIT	23,8%	0,0%
Margem EBITDA	23,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,6%	0,0%
DC (despesas comercialização)	4,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,2%	0,0%
COMB	76,6%	0,0%
COMBA	76,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,2	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.121	880
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	241	0
TOTAL DO PASSIVO	1.620	920

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,62	22,92
LC (Liquidez Corrente)	2,62	22,92

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	464	0
Despesas de Comercialização	50	0
Despesas Administrativas	181	0
Resultado Financeiro Líquido	8	0
Receitas Financeiras	17	0
Despesas Financeiras	9	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	241	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	241	0

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	4,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	193,35	0,00

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105 - 6º ao 21º and, Torre B, Emp. EZ Towers / Bairro: VILA FRANCISCO – CEP: 04.711-904 // São Paulo/SP	Registro: 32.630-5	CNPJ: 29.309.127/0001-79
AMIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 5.236.809	
	Beneficiários em set/20: 4.955.927	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.445.902	3.873.997	PASSIVO CIRCULANTE	3.505.163	4.074.510	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.396.912	20.932.205
Disponível	126.094	43.010	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.797.572	3.018.666	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.747.576	21.310.455
Realizável	4.319.808	3.830.987	Provisões de Prêmios / Contraprestações	501.669	74.435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.747.444	21.320.580
Aplicações Financeiras	3.799.432	3.113.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	494.218	67.163	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132	-10.125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.660.513	2.888.449	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	138.919	224.914	Provisão para Remissão	7.452	7.272	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	219.503	330.021	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92.410	109.424	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-350.664	-378.250
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	209.010	330.021	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.039.834	1.490.781	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.946.864	18.534.194
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.163.659	1.344.026	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.127.231	18.361.402
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-180.367	172.792
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.493	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	99.345	522.628	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	253	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.450.048	2.398.011
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71.592	493.112	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47.133	7.416
Créditos Tributários e Previdenciários	180.826	282.481	Comercialização sobre Operações	27.500	29.516	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.236	9.625
Bens e Títulos a Receber	72.925	77.220	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	47.121	27.901	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.350.393	13.795.156	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.967.895	4.119.415	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	14.853	21.135	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	14.853	21.135	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99.952	100.318			
Créditos Tributários e Previdenciários	524.532	582.488	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	153.601	113.887	Débitos Diversos	508.294	432.897			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.638.067	2.876.352						
Depósitos Judiciais e Fiscais	485.684	435.691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	151.158	89.863						

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.512.888	7.879.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.511.623	7.878.486
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	666.069	656.118
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	69.555	117.557
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.421.724	5.712.308
Outros Investimentos	1.355.540	1.393.768
Imobilizado	442.959	439.903
Imóveis de Uso Próprio	279.822	291.212
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	279.822	291.212
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58.722	58.456
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	58.722	58.456
Imobilizações em Curso	33.868	15.453
Outras Imobilizações	70.547	74.782
Intangível	1.426.650	1.356.087
TOTAL DO ATIVO	17.796.295	17.669.153

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,0%	88,5%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,8%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,1%
COMB	88,4%	101,4%
COMBA	88,0%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	31,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.130.567	1.123.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.606	6.917
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.606	6.917
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	710.364	742.769
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	710.364	742.769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342.326	269.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342.326	269.382
Tributos e Contribuições	342.326	152.536
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	116.846
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	71.271	104.013
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.471.459	12.471.562
Capital Social / Patrimônio Social	12.217.017	12.217.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	239.242	239.235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	139.868	139.868
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	99.374	99.367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	15.571	15.310
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-371	0
TOTAL DO PASSIVO	17.107.189	17.669.153

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,27	0,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	35.236	9.625
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	335.991	425.707
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	338.363	396.459
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-15.323	-37.339
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.951	66.588
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.596	6.804
RESULTADO BRUTO	3.185.830	1.982.541
Despesas de Comercialização	539.572	787.459
Despesas Administrativas	1.240.002	1.899.507
Resultado Financeiro Líquido	67.744	364.468
Receitas Financeiras	94.602	450.136
Despesas Financeiras	26.858	85.668
Resultado Patrimonial	-275.775	619.653
Receitas Patrimoniais	123.953	929.228
Despesas Patrimoniais	399.728	309.574
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.198.225	279.696
Imposto de Renda	195.812	24.062
Contribuição Social	75.206	8.884
Impostos Diferidos	238.102	116.466
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	689.106	130.284

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	78,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	316,69	317,56

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

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

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

CNPJ: 26.143.483/0001-77

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.085	5.762	PASSIVO CIRCULANTE	3.100	1.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.644	4.875
Disponível	102	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.049	5.277
Realizável	5.983	5.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.441	1.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.049	5.277
Aplicações Livres	1.441	1.410	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.704	1.702	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-405	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.704	1.702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.037	1.560	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.644	4.875
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.835	2.514	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.037	1.560	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	244	437			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	137	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	682	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.088	5.762

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	63,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	96,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	74,6%
Margem EBIT	13,6%	87,3%
Margem EBITDA	13,6%	87,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,0%	15,4%
COMB	86,0%	15,4%
COMBA	84,7%	15,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,3	125,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.988	3.765
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.943	3.720
TOTAL DO PASSIVO	6.088	5.762

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	2,89
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	226	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.418	4.875
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.852	751
Resultado Financeiro Líquido	86	54
Receitas Financeiras	200	132
Despesas Financeiras	113	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	653	4.177
Imposto de Renda	511	387
Contribuição Social	190	155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-49	3.635

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

AMPARA

Registro: 32.546-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.270
Beneficiários em set/20: 9.840

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.630	14.714	PASSIVO CIRCULANTE	8.561	7.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.056	30.463
Disponível	930	476	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.661	4.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.637	31.089
Realizável	15.700	14.238	Provisões de Prêmios / Contraprestações	337	326	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.650	31.082
Aplicações Financeiras	15.067	13.269	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	329	318	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.835	4.764	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.232	8.505	Provisão para Remissão	8	9	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	428	387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.333	1.390	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-581	-626
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	420	387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.756	1.580	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.924	22.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.234	1.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.031	22.484
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-107	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.132	7.877
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	104	62	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	589	1.111
Bens e Títulos a Receber	91	508	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	589	1.111
Despesas Antecipadas	9	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.694	987	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.905	3.524	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.034	644	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.355	1.234			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	852	575			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.034	644						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	2.817	2.817
Imóveis de Uso Próprio	2.164	1.408
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.083	1.327
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	131	155
Não Hospitalares / Odontológicos	423	428
Imobilizações em Curso	13	813
Outras Imobilizações	86	12
Intangível	23	32
TOTAL DO ATIVO	20.535	18.238

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	1,7%
Margem EBIT	8,6%	3,8%
Margem EBITDA	9,3%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	12,7%
COMB	81,7%	87,0%
COMBA	81,3%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	51,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	461	554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	141	234
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	125	232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	320	320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	320	320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.416	10.250
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	526	361
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.072	1.072
TOTAL DO PASSIVO	19.438	18.238

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.130	1.650
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	729	956
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	379	630
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.161	3.253
RESULTADO BRUTO	4.403	4.034
Despesas de Comercialização	25	43
Despesas Administrativas	2.889	3.883
Resultado Financeiro Líquido	125	640
Receitas Financeiras	404	945
Despesas Financeiras	279	305
Resultado Patrimonial	81	95
Receitas Patrimoniais	82	97
Despesas Patrimoniais	2	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.696	843
Imposto de Renda	433	236
Contribuição Social	165	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.097	511

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	93,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	256,22	230,17

AON AFFINITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

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

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.914	38.036	PASSIVO CIRCULANTE	16	73	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3	4
Disponível	49.350	35.506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3	4
Realizável	2.564	2.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.440	2.401	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.440	2.401	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3	4
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	40
Bens e Títulos a Receber	72	77	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	17.579	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	14	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	14			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AON AFFINITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	17.573
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	17.573
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.914	55.615

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,6%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,9%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	544,9%	1996,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-317444,1%	103346,5%
Margem EBIT	-141832,5%	370162,4%
Margem EBITDA	-141832,5%	370162,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13193,8%	7260,8%
COMB	13193,8%	7260,8%
COMBA	2,7%	11,1%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.015	1.541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.015	1.541
Provisões para Tributos Diferidos	7.015	1.541
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.001	54.001
Capital Social / Patrimônio Social	219.335	219.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-165.334	-165.334
TOTAL DO PASSIVO	61.032	55.615

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,38	23,57
LC (Liquidez Corrente)	3.317,68	520,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-8	-29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-14	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16	73
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	379	264
Resultado Financeiro Líquido	14.295	2.375
Receitas Financeiras	24.811	12.303
Despesas Financeiras	10.515	9.927
Resultado Patrimonial	-17.573	2.092
Receitas Patrimoniais	10.321	3.817
Despesas Patrimoniais	27.894	1.725
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.641	4.276
Imposto de Renda	3	103
Contribuição Social	0	46
Impostos Diferidos	5.474	367
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.118	3.761

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,5%	2,9%
CE (Composição do endividamento)	0,2%	4,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

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

AQQUER ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41	61	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	40	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	40	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51	69

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-44,3%	-47,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,6%	-47,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46	69
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-74	-51
TOTAL DO PASSIVO	51	69

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,48	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23	33
Resultado Financeiro Líquido	1	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-23	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-23	-33

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,8%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ARM ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço**

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

Informações Cadastrais

Registro: 35.215-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.684
Beneficiários em set/20: 22.634

CNPJ: 00.743.507/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.235	672	PASSIVO CIRCULANTE	492	379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.409	4.558
Disponível	760	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	146	173	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.581	4.758
Realizável	474	432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.581	4.758
Aplicações Financeiras	266	263	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	266	263	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-172	-200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	82	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.240	2.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63	101	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.279	2.192
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-38	101
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.169	2.265
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	276	316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	144	107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	276	316
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	221	243
Não Hospitalares / Odontológicos	54	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.510	988

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,3%	48,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	1,3%
Margem EBIT	6,8%	2,4%
Margem EBITDA	8,1%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,4%	50,3%
DC (despesas comercialização)	4,6%	5,7%
DA (despesas administrativas)	50,1%	40,8%
COMB	91,1%	96,8%
COMBA	91,3%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	11,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	231	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	231	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	787	609
Capital Social / Patrimônio Social	698	698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	89	-89
TOTAL DO PASSIVO	1.510	988

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,51	1,77

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79	60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.090	2.205
Despesas de Comercialização	156	262
Despesas Administrativas	1.708	1.859
Resultado Financeiro Líquido	-10	-5
Receitas Financeiras	5	26
Despesas Financeiras	15	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	215	79
Imposto de Renda	23	12
Contribuição Social	14	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	178	61

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	68,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	16,65	16,89

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.776-9

CNPJ: 12.080.518/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

ASSISTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.843	2.112	PASSIVO CIRCULANTE	2.232	2.076	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.812	3.626
Disponível	1	770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.953	3.812
Realizável	2.843	1.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.133	776	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	820	776	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.953	3.812
Aplicações Livres	1.314	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	657	523	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-141	-186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	657	523	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.014	1.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.812	3.626
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	19	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.014	1.949	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	123	145	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	16	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4			
Aplicações Livres	16	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	121	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	107	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	99	138
Não Hospitalares / Odontológicos	99	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.966	2.258

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	21,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,4%	1008,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	98,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	13,6%
Margem EBIT	22,9%	23,9%
Margem EBITDA	24,3%	25,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	28,4%	46,7%
DA (despesas administrativas)	48,6%	40,2%
COMB	77,0%	86,9%
COMBA	79,3%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,0	51,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100	133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	133
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	133
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	100	133
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	634	49
Capital Social / Patrimônio Social	1.594	1.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	361	210
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.321	-1.755
TOTAL DO PASSIVO	2.966	2.258

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.794	3.552
Despesas de Comercialização	799	1.692
Despesas Administrativas	1.366	1.459
Resultado Financeiro Líquido	-84	216
Receitas Financeiras	15	465
Despesas Financeiras	99	248
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	545	618
Imposto de Renda	77	84
Contribuição Social	34	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	434	495

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,6%	97,8%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	94,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÁLVARO CORREA BORGES, 43 - ED.
GILBERTO MAIDA MELLACE / Bairro: VILA DR.
EIRAS – CEP: 08.010-180 // São Paulo/SP

SÃO MIGUEL SAÚDE

Registro: 32.523-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 30.009
Beneficiários em set/20: 24.925

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.689	11.002	PASSIVO CIRCULANTE	12.042	8.935	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.887	43.033
Disponível	28	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.787	7.637	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.882	44.199
Realizável	12.660	10.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.144	951	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.882	44.199
Aplicações Financeiras	10.885	9.265	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.295	5.876	Não Ganha - PPCNG	1.144	951	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.590	3.389	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.656	1.664	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-996	-1.166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.656	1.664	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.487	1.534	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.767	29.842
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.083	1.388	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.459	29.562
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.072	3.765	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.308	280
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	109	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.120	13.191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	109	322	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	77	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.253	7.310	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	239	159	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	162	159	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	525	442			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	583	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.037	524			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	77	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.009	7.139
Imóveis de Uso Próprio	3.869	1.419
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.869	1.419
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	658	634
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	658	634
Imobilizações em Curso	5.482	5.086
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	12
TOTAL DO ATIVO	22.942	18.312

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	2,9%
Margem EBIT	4,4%	4,1%
Margem EBITDA	4,7%	4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	69,3%
DC (despesas comercialização)	4,9%	2,8%
DA (despesas administrativas)	25,4%	24,5%
COMB	95,6%	96,7%
COMBA	96,3%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	40,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.168	1.397
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	215	451
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	215	451
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	77	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	855	946
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	855	946
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.021	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.732	7.980
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.222	1.470
TOTAL DO PASSIVO	22.942	18.312

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,91	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	272	240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	240	228
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.848	12.951
Despesas de Comercialização	1.702	1.226
Despesas Administrativas	8.871	10.545
Resultado Financeiro Líquido	-261	480
Receitas Financeiras	270	569
Despesas Financeiras	530	89
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.014	1.660
Imposto de Renda	188	283
Contribuição Social	74	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	752	1.269

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,6%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	86,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	128,84	132,91

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 40.655-4
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 15.543
Beneficiários em set/20: 15.494

CNPJ: 83.367.342/0001-71

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	187.550	170.184	PASSIVO CIRCULANTE	83.832	81.407	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.108	85.501
Disponível	387	569	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.936	12.696	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.108	85.501
Realizável	187.163	169.615	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.292	5.232	à Saúde		
Aplicações Financeiras	51.681	44.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.108	85.501
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.021	7.879	Não Ganha - PPCNG	5.292	5.232	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	43.660	36.280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.444	1.292	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.444	1.292	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	196	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.450	7.268	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.197	67.290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.015	66.945
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	116.246	107.942	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	125	84	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	182	345
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	715	719	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	125	84	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.912	18.211
Bens e Títulos a Receber	16.723	15.312	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Despesas Antecipadas	354	192	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	200.703	284.634
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	197.689	282.394
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197.601	201.294	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	648	508	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	18.340	17.988	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18.340	17.988	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.159	3.210			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.691	5.787			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42.582	41.643			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	648	508						

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	194.096	198.778
Imóveis de Uso Próprio	105.563	107.956
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	104.976	107.369
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	587
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	56.117	58.441
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	56.097	58.305
Imobilizações em Curso	20	136
Outras Imobilizações	32.406	32.365
Intangível	10	17
	2.857	2.008
TOTAL DO ATIVO	385.151	371.477

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	122,2%	162,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,4%	31,1%
Margem EBIT	35,8%	37,1%
Margem EBITDA	51,8%	52,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,1%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	99,2%	135,3%
COMB	176,9%	214,7%
COMBA	180,5%	211,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	1,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.482	50.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41.482	50.009
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	240.062	213.494
Capital Social / Patrimônio Social	230.789	199.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.273	13.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.273	9.273
Reservas de Reavaliação	0	4.445
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	365.376	344.909

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,30
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,09

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.014	2.240
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.056	20.363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.056	20.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	125.983	143.548
RESULTADO BRUTO	79.577	138.933
Despesas de Comercialização	352	573
Despesas Administrativas	64.596	115.672
Resultado Financeiro Líquido	-1.327	1.273
Receitas Financeiras	2.192	6.432
Despesas Financeiras	3.519	5.158
Resultado Patrimonial	6.473	2.607
Receitas Patrimoniais	6.688	2.697
Despesas Patrimoniais	215	90
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.775	26.568
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.775	26.568

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,4%	53,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	61,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	465,89	450,33

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.175-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.162
Beneficiários em set/20: 53.634

CNPJ: 03.849.449/0001-17

CRUZ AZUL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	106.345	66.024	PASSIVO CIRCULANTE	39.479	36.508	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173.960	203.466
Disponível	423	1.377	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.329	34.798	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.141	207.314
Realizável	105.923	64.647	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.672	7.659	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.141	209.901
Aplicações Financeiras	104.045	62.996	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.672	7.659	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-2.587
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.372	29.947	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	73.673	33.049	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.845	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.423	1.663	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.181	-3.847
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.845	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.902	5.451	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.274	200.253
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.332	20.025	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.968	200.253
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	306	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.686	3.214
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	113	41
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	33	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.781	1.828	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.078	1.071	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	876	845			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.274	865			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.078	1.071						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	700	749
Imóveis de Uso Próprio	586	617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	586	617
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	94	110
Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	9
TOTAL DO ATIVO	108.127	67.853

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,5%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,5%	-19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	-2,9%
Margem EBIT	22,0%	-2,1%
Margem EBITDA	22,0%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	98,4%
DC (despesas comercialização)	4,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,3%
COMB	78,6%	104,0%
COMBA	78,3%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	12,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	227	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	227	227
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	227	227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.421	31.118
Capital Social / Patrimônio Social	31.118	31.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	37.303	0
TOTAL DO PASSIVO	108.127	67.853

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,71	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,69	1,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	669	882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	225	856
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	436	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	53.130	2.373
Despesas de Comercialização	7.031	528
Despesas Administrativas	9.362	10.755
Resultado Financeiro Líquido	566	2.967
Receitas Financeiras	1.521	4.731
Despesas Financeiras	954	1.764
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.303	-5.944
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37.303	-5.944

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	387,20	366,38

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 34.014-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.761
Beneficiários em set/20: 3.123

CNPJ: 61.740.791/0001-80

CLASSES LABORIOSAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.402	856	PASSIVO CIRCULANTE	88.157	83.925	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.559	36.751
Disponível	5	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.454	53.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.559	36.751
Realizável	1.398	838	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.330	609	à Saúde	19.559	36.751
Aplicações Financeiras	25	23	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.846	35.575
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.330	609	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	24	22	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	713	1.176
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	271	420	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	271	420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.321	15.626	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.493	34.673	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.311	3.024	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.076	29.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.076	29.466
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	122	169	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	7	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	94	90	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	95	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.483	7.285
Bens e Títulos a Receber	1.002	284	Comercialização sobre Operações	70	67	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	24
Despesas Antecipadas	6	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129	72
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.985	13.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.407	10.602	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	188	194	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	188	194	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.485	28.732			
Títulos e Créditos a Receber	2.320	2.320	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	899	767			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.282	2.238						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.805	6.044						

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.572	2.578
Imóveis de Uso Próprio	2.494	2.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	2.494
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	84
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	16.387	14.045

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-63,9%	-155,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-53,5%	-59,5%
Margem EBIT	-2,7%	-10,5%
Margem EBITDA	-2,6%	-10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,6%	80,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,7%
DA (despesas administrativas)	38,9%	26,8%
COMB	97,7%	108,6%
COMBA	195,5%	201,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.918,4	1.362,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79.196	71.871
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.233	61.198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65.233	61.198
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.912	10.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.912	10.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	51	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-140.495	-119.868
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.443	7.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7.443	7.443
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-147.937	-127.311
TOTAL DO PASSIVO	26.858	35.928

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,08	0,07
LC (Liquidez Corrente)	0,02	0,01

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	129	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.493	2.295
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	205	677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.288	1.617
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	2
RESULTADO BRUTO	7.124	5.084
Despesas de Comercialização	432	614
Despesas Administrativas	7.606	9.845
Resultado Financeiro Líquido	-9.782	-16.898
Receitas Financeiras	153	1.125
Despesas Financeiras	9.935	18.023
Resultado Patrimonial	225	389
Receitas Patrimoniais	216	349
Despesas Patrimoniais	-9	-41
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10.471	-21.883
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10.471	-21.883

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1021,2%	1109,3%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	53,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	603,69	625,39

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

Endereço Informações Cadastrais

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

HOSPITAL SANTA ISABEL

Registro: 32.232-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
 Beneficiários em dez/19: 46.401
 Beneficiários em set/20: 43.150

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.095	27.991	PASSIVO CIRCULANTE	21.854	20.460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.080	11.878
Disponível	4.974	1.574	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.318	3.671	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.080	11.878
Realizável	29.121	26.417	Provisões de Prêmios / Contraprestações	486	499	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.080	11.878
Aplicações Financeiras	2.164	3.030	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.164	1.538	Não Ganha - PPCNG	486	499	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.492	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.873	1.710	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.873	1.710	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	923	1.187	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.823	7.323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	1.077	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.834	7.324
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	899	909	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.224	10.511	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.257	4.555
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.637	53.281
Bens e Títulos a Receber	10.830	10.861	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.654	7.102
Despesas Antecipadas	30	305	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	23.827	26.396
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.216	11.349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	489	425	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.520	2.582	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	27	22	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	27	22	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.664	1.096			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.311	8.350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.040	4.762			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	179	151						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	282	251						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	149	139
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	149	139
Imobilizado	11.569	10.768
Imóveis de Uso Próprio	6.774	7.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.890	6.169
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.260	3.609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	536	72
Outras Imobilizações	0	33
Intangível	9	18
TOTAL DO ATIVO	46.310	39.340

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,3%	-52,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,9%	345,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	-9,3%
Margem EBIT	44,6%	25,1%
Margem EBITDA	44,6%	43,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,5%	61,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,5%	340,2%
COMB	72,3%	402,4%
COMBA	87,0%	469,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	54,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,3	111,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.583	16.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	900	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	900	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	485	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	485	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	989	984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	989	984
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.209	15.457
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.874	2.081
Capital Social / Patrimônio Social	1.090	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	991	910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	991	910
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.793	-1.102
TOTAL DO PASSIVO	46.310	39.340

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,83	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.156	19.783
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.128	16.565
RESULTADO BRUTO	6.749	41.073
Despesas de Comercialização	39	66
Despesas Administrativas	1.876	40.406
Resultado Financeiro Líquido	-2.042	-1.703
Receitas Financeiras	551	2.380
Despesas Financeiras	2.592	4.083
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.793	-1.102
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.793	-1.102

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,0%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,5%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	54,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	29,96	21,29

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

Endereço Informações Cadastrais

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

ABAS 15

Registro: 30.413-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.012
Beneficiários em set/20: 1.981

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.566	8.824	PASSIVO CIRCULANTE	3.789	4.027	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.123	26.860
Disponível	223	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.556	3.910	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.123	26.860
Realizável	13.342	8.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	21.123	26.860
Aplicações Financeiras	13.210	8.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.123	26.860
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.464	3.415	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	9.745	5.211	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	176	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41	111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.155	1.627	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.424	21.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.400	2.283	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.307	21.438
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	117	13
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.700	5.409
Créditos Tributários e Previdenciários	26	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	340
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	123	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	468	499	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	341	341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	193	66			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	158
Imóveis de Uso Próprio	109	115
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	109	115
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.033	9.323

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,3%	35,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,3%	61,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	12,1%
Margem EBIT	23,5%	12,4%
Margem EBITDA	23,7%	12,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,3%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,7%
COMB	77,6%	89,6%
COMBA	76,5%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	27,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.244	5.296
Capital Social / Patrimônio Social	5.296	5.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.948	0
TOTAL DO PASSIVO	14.033	9.323

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,67	2,28
LC (Liquidez Corrente)	3,58	2,19

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	63
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91	0
RESULTADO BRUTO	6.621	5.603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.975	2.602
Resultado Financeiro Líquido	302	261
Receitas Financeiras	324	342
Despesas Financeiras	22	80
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.948	3.262
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.948	3.262

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.188,38	1.091,86

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

Endereço Informações Cadastrais

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

APPAI

Registro: 38.254-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 258.106
Beneficiários em set/20: 257.709

CNPJ: 31.240.963/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	48.452	21.260	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.519	18.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.937	178.580
Realizável	338.880	298.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.083	7.446	à Saúde	144.937	178.580
Aplicações Financeiras	326.183	286.989	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.937	178.580
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.672	16.427	Não Ganha - PPCNG	8.083	7.446	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	309.511	270.562	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.706	9.607	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.706	9.607	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	16	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.162	6.610	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.259	4.879	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.848	75.286
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.468	74.480
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.956	2.214	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	26	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	380	806
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	26	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	103.089	103.294
Bens e Títulos a Receber	1.036	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67.866	80.776
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	67.866	80.776
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.796	49.926	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.967	31.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.924	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	27.168	28.374	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	27.168	28.374	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	986	1.111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.458	4.745			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.799	2.799						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.201	18.130
Imóveis de Uso Próprio	16.268	16.765
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.268	16.765
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.933	1.365
Não Hospitalares / Odontológicos	1.933	1.365
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	628	623
TOTAL DO ATIVO	436.127	370.021

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,3%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,0%	25,4%
Margem EBIT	41,0%	27,8%
Margem EBITDA	41,7%	28,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,9%	42,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	22,1%
COMB	48,0%	64,3%
COMBA	45,8%	59,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	31,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.336	33.336
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.336	33.336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.336	33.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	369.842	311.854
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	369.842	311.854
TOTAL DO PASSIVO	436.127	370.021

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,30	6,04
LC (Liquidez Corrente)	11,76	12,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.272	4.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.244	4.367
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	87.974	109.816
RESULTADO BRUTO	78.708	69.857
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27.675	39.493
Resultado Financeiro Líquido	6.972	14.919
Receitas Financeiras	8.390	19.209
Despesas Financeiras	1.417	4.290
Resultado Patrimonial	-18	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	18	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	57.988	45.278
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	57.988	45.278

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,2%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	49,7%	42,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	61,96	58,74

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

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

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

CNPJ: 60.878.576/0001-88

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.331	1.779	PASSIVO CIRCULANTE	116	396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.273	16.987
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.273	16.987
Realizável	1.329	1.777	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.273	16.987
Aplicações Financeiras	1.258	1.598	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.258	1.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.341	19.703
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.341	19.703
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-68	-2.716
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.091	5.766
Bens e Títulos a Receber	71	179	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	139	160	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	43	205			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47	53
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	53
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	47	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	92	108
TOTAL DO ATIVO	1.470	1.940

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,2%	22,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,8%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	2,5%
Margem EBIT	-2,9%	2,7%
Margem EBITDA	-2,5%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	101,1%	116,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,8%	13,3%
COMB	120,9%	129,3%
COMBA	120,4%	128,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	0,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.608	1.544
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.464	1.400
TOTAL DO PASSIVO	1.724	1.940

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	11,47	4,50
LC (Liquidez Corrente)	11,47	4,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.091	5.766
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	60	481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	481
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	963	2.581
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.242	2.267
Resultado Financeiro Líquido	24	117
Receitas Financeiras	93	148
Despesas Financeiras	70	31
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-253	431
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-253	431

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,9%	20,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	64,73	132,54

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR PINHEIRO MACHADO, 446 - / Bairro: CENTRO – CEP: 84.040-310 // Ponta Grossa/PR	Registro: 40.963-4	CNPJ: 73.565.319/0001-38
PRO-SAUDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 890	
	Beneficiários em set/20: 876	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.764	3.478	PASSIVO CIRCULANTE	979	930	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.772	7.495
Disponível	65	357	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	915	870	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.772	7.495
Realizável	4.699	3.121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	262	206	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.772	7.495
Aplicações Financeiras	3.911	2.818	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	802	791	Não Ganha - PPCNG	262	206	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.109	2.027	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	788	303	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	788	303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.734	6.533
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.733	6.521
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	652	652	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.038	963
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	297	303	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27	26
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	27	26
Imobilizado	270	276
Imóveis de Uso Próprio	252	265
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	252	265
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.062	3.780

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,3%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,2%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	-0,8%
Margem EBIT	22,7%	0,6%
Margem EBITDA	23,0%	0,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,7%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	15,7%
COMB	78,8%	102,9%
COMBA	78,1%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.850	2.912
Capital Social / Patrimônio Social	2.850	2.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.829	3.842

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,87	3,74
LC (Liquidez Corrente)	4,87	3,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.990	953
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	815	1.177
Resultado Financeiro Líquido	56	159
Receitas Financeiras	133	267
Despesas Financeiras	77	109
Resultado Patrimonial	2	3
Receitas Patrimoniais	2	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.232	-62
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.232	-62

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,3%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	722,18	697,09

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço Informações Cadastrais

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

AMAGIS SAÚDE

Registro: 41.669-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.328
Beneficiários em set/20: 7.372

CNPJ: 07.781.345/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65.195	56.182	PASSIVO CIRCULANTE	11.971	12.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.288	38.670
Disponível	12	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.906	10.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.288	38.670
Realizável	65.184	56.175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.550	1.734	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.288	38.670
Aplicações Financeiras	53.591	46.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.550	1.734	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.681	8.506	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.910	37.837	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.508	9.832	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.044	9.045	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.384	3.629	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.857	35.676
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.967	4.903	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.793	35.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	559
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.463	787	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.188	961	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.432	2.994
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.188	961	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	79
Bens e Títulos a Receber	75	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	2
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.346	10.107	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.017	9.795	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	241	241			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10.017	9.795	Débitos Diversos	635	603			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20	0
Imobilizado	161	220
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146	177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	146	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	42
Intangível	147	92
TOTAL DO ATIVO	75.541	66.288

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	-1,4%
Margem EBIT	27,9%	0,3%
Margem EBITDA	28,2%	0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,7%	92,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	15,2%
COMB	75,7%	107,4%
COMBA	72,6%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,3	97,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	36,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	798	780
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	798	780
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.413	53.413
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	52.692	52.692
TOTAL DO PASSIVO	66.182	66.288

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,89	5,12
LC (Liquidez Corrente)	5,45	4,65

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39	77
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	385	447
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	151	240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	132	174
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	150
RESULTADO BRUTO	11.985	2.477
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.090	5.861
Resultado Financeiro Líquido	1.464	2.825
Receitas Financeiras	1.671	3.510
Despesas Financeiras	207	685
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.359	-559
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.359	-559

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,9%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	93,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	517,08	444,67

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço Informações Cadastrais

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

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 74.863
Beneficiários em set/20: 74.103

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	72.236	53.814	PASSIVO CIRCULANTE	13.402	14.542	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.692	137.341
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.795	12.960	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.692	137.341
Realizável	72.236	53.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	101.692	137.341
Aplicações Financeiras	48.597	31.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.550	16.272	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.047	14.988	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.722	20.654	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.954	17.147	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	723	775	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81.046	131.505
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.874	6.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.840	131.320
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.198	5.992	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-794	185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.769	3.508	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	155	327	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.646	5.835
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	620	1.002	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.631	10.674
Bens e Títulos a Receber	2.279	887	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	155	327	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.478	7.322	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.667	6.515	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	450	548			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	553	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	987	707			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.667	5.962						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	740	755
Imóveis de Uso Próprio	644	649
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	644	649
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	96	106
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	96	106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	71	51
TOTAL DO ATIVO	79.714	61.135

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,1%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,9%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	4,1%
Margem EBIT	20,0%	4,5%
Margem EBITDA	20,1%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,7%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	7,8%
COMB	88,0%	103,5%
COMBA	87,6%	102,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	60,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	20,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.211	4.712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	357	352
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	357	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.699	1.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.699	1.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.156	2.991
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.881	41.881
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.695	31.695
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.695	31.695
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.659	5.659
TOTAL DO PASSIVO	60.494	61.135

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,24	3,13
LC (Liquidez Corrente)	5,39	3,70

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.631	10.674
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.846	2.135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	879	1.828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	373	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	594	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	198	0
RESULTADO BRUTO	27.233	14.375
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.450	10.644
Resultado Financeiro Líquido	438	1.928
Receitas Financeiras	1.594	2.415
Despesas Financeiras	1.156	487
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.220	5.659
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.220	5.659

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	75,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	151,83	151,97

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.795-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.659
Beneficiários em set/20: 4.733

CNPJ: 07.945.024/0001-62

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.186	41.140	PASSIVO CIRCULANTE	5.647	4.943	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.350	30.320
Disponível	5.867	5.936	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.891	4.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.350	30.320
Realizável	53.319	35.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.350	30.320
Aplicações Financeiras	52.586	34.633	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.677	4.611	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.909	30.023	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	628	513	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	628	513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.048	19.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	857	618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.753	18.718
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.034	3.739	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	295	400
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.301	11.202
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	103	54	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.298	11.641	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	25	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	25	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	544	341			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	11.254	11.596
Imóveis de Uso Próprio	10.972	11.253
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.972	11.253
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	282	343
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	282	343
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	70.484	52.781

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,1%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,5%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,9%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	62,2%	25,7%
Margem EBIT	62,4%	26,1%
Margem EBITDA	63,7%	27,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,7%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,8%	15,9%
COMB	62,5%	79,0%
COMBA	49,0%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,8	11,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.837	47.837
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36.917	36.917
TOTAL DO PASSIVO	53.485	52.781

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,48	8,32
LC (Liquidez Corrente)	10,48	8,32

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	925	674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	931	584
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.376	10.529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.036	4.822
Resultado Financeiro Líquido	7.527	1.877
Receitas Financeiras	7.593	2.002
Despesas Financeiras	66	125
Resultado Patrimonial	132	201
Receitas Patrimoniais	132	201
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.999	7.784
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.999	7.784

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,0%	9,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	647,95	550,48

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço

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

Informações Cadastrais

Registro: 31.421-8
 Modalidade da Operadora: Filantropia
 Beneficiários em dez/19: 126.415
 Beneficiários em set/20: 154.324

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	201.789	169.646	PASSIVO CIRCULANTE	121.859	109.031	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	443.644	533.108
Disponível	6.734	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.745	69.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	443.644	533.108
Realizável	195.055	169.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.605	23.327	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	443.644	533.108
Aplicações Financeiras	169.862	147.068	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	26.605	23.327	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.611	48.873	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	120.251	98.194	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.307	8.739	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.877	7.093	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.619	8.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.307	22.959	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	283.837	383.014
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.956	15.752	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	285.633	382.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.796	424
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	688	18	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.198	3.334	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	62	58	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	159.807	150.095
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.390	1.498	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.783	4.845
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.789	1.828	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56.032	68.395
Bens e Títulos a Receber	14.642	13.052	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.389	6.921
Despesas Antecipadas	182	527	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	853	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	180.641	152.736	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.390	4.999	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.311	5.104			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.536	1.452			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	36.069	30.008			
Títulos e Créditos a Receber	674	852	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.716	4.147						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	174.251	147.736
Imóveis de Uso Próprio	107.899	77.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	87.226	57.528
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.673	19.872
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24.674	17.837
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17.438	11.138
Imobilizações em Curso	7.236	6.699
Outras Imobilizações	17.613	38.069
Intangível	24.064	14.430
TOTAL DO ATIVO	382.431	322.381

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,3%	21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	8,2%
Margem EBIT	12,1%	8,5%
Margem EBITDA	12,3%	8,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,0%	71,8%
DC (despesas comercialização)	6,5%	4,1%
DA (despesas administrativas)	15,7%	15,4%
COMB	86,2%	91,3%
COMBA	85,9%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	31,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.426	13.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.088	3.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.088	3.026
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.550	5.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.550	5.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.516	3.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.516	3.474
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.166	1.186
Débitos Diversos	105	218
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	245.145	200.283
Capital Social / Patrimônio Social	200.283	156.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	44.862	43.616
TOTAL DO PASSIVO	382.431	322.381

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,56

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	49.791	61.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.854	14.887
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.887	1.826
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.489	1.779
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.479	11.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64.760	73.539
RESULTADO BRUTO	142.007	134.908
Despesas de Comercialização	28.830	21.690
Despesas Administrativas	69.541	81.866
Resultado Financeiro Líquido	1.248	12.282
Receitas Financeiras	10.146	13.879
Despesas Financeiras	8.898	1.597
Resultado Patrimonial	-21	-18
Receitas Patrimoniais	85	0
Despesas Patrimoniais	107	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44.862	43.616
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44.862	43.616

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,6%	45,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	88,8%	89,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	352,78	365,88

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço Informações Cadastrais

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

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.762
Beneficiários em set/20: 7.876

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.263	7.041	PASSIVO CIRCULANTE	292	285	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.911	30.738
Disponível	480	289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.935	30.773
Realizável	6.783	6.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.935	30.773
Aplicações Financeiras	6.776	6.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	146	144	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.630	6.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	67	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.763	29.287
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17	16	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.763	29.287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.149	1.451
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	34
Bens e Títulos a Receber	5	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	34
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	91	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	149	99			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	74	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	7.354	7.075

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,2%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,4%	4,2%
COMB	98,7%	99,5%
COMBA	97,9%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	1,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.062	6.790
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.536	3.536
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.536	3.536
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	459	186
TOTAL DO PASSIVO	7.354	7.075

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	24,91	24,71
LC (Liquidez Corrente)	24,91	24,71

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	231	347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	231	347
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	933	1.138
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	883	1.297
Resultado Financeiro Líquido	148	353
Receitas Financeiras	148	354
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	74	-9
Receitas Patrimoniais	74	113
Despesas Patrimoniais	0	121
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	273	186
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	273	186

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	283,49	324,44

ASSOCIAÇÃO DE SAUDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPIRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

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

ASPBMES

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

CNPJ: 01.711.582/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.254	6.285	PASSIVO CIRCULANTE	17.108	17.663	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	41
Disponível	4	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.564	16.147	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	41
Realizável	6.250	6.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.073	5.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.073	5.980	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.981	4.551	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	262	1.562
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.583	11.595	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	262	1.562
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-262	-1.520
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.086	1.405
Bens e Títulos a Receber	170	296	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.484	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.415	5.439	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	369	369	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	50	50	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	50	50			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	409	402			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.084	1.065			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	369	369						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPÍRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.995	5.023
Imóveis de Uso Próprio	4.947	4.955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.947	4.955
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	48	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.669	11.724

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	-8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,2%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-281,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-2405,6%
Margem EBIT	0,0%	-2119,8%
Margem EBITDA	0,0%	-1996,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	3785,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	2673,4%
COMB	0,0%	6458,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	28.723,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11.185,8	4.047,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.069	1.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	708	1.411
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	708	1.411
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	361	322
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7.672	-6.679
Capital Social / Patrimônio Social	301	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.973	-6.981
TOTAL DO PASSIVO	10.505	12.717

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,36	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,37	0,36

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	602	1.405
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.824	-116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	721	1.103
Resultado Financeiro Líquido	58	218
Receitas Financeiras	101	336
Despesas Financeiras	43	118
Resultado Patrimonial	3	8
Receitas Patrimoniais	3	8
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.164	-993
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.164	-993

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,8%	42,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	155,8%	165,4%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	91,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

Endereço Informações Cadastrais

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

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Registro: 36.078-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.035
Beneficiários em set/20: 1.046

CNPJ: 59.007.799/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.808	5.366	PASSIVO CIRCULANTE	830	651	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.755	8.139
Disponível	25	93	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	600	465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.755	8.139
Realizável	6.783	5.273	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.755	8.139
Aplicações Financeiras	6.620	5.133	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	776	580	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.845	4.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	27	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.351	7.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	586	450	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.351	7.536
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	121	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.404	603
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	13
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	909	1.250
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	909	1.250
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	183	188	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	156	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	173	178
Imóveis de Uso Próprio	139	146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139	146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.991	5.554

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,9%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	5,6%
Margem EBIT	22,0%	5,9%
Margem EBITDA	22,1%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,6%	92,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,1%	17,9%
COMB	93,7%	110,5%
COMBA	91,8%	106,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	1,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	22,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.161	4.903
Capital Social / Patrimônio Social	4.070	4.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.091	833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.091	833
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	6.991	5.554

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,20	8,24
LC (Liquidez Corrente)	8,20	8,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	156	220
RESULTADO BRUTO	2.183	1.633
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.040	1.455
Resultado Financeiro Líquido	115	277
Receitas Financeiras	120	298
Despesas Financeiras	6	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.258	455
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.258	455

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,9%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	614,88	640,48

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIRADENTES, 165 - / Bairro: VILA
ITAPURA – CEP: 13.023-190 // Campinas/SP

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 41.753-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 66.293
Beneficiários em set/20: 74.144

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	84.312	70.988
Disponível	1.668	194
Realizável	82.644	70.794
Aplicações Financeiras	62.724	46.283
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.319	16.147
Aplicações Livres	46.406	30.136
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.422	16.485
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.220	16.403
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.202	81
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	475	311
Bens e Títulos a Receber	4.013	7.711
Despesas Antecipadas	10	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.620	31.233
Realizável a Longo Prazo	27.320	24.052
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201
Títulos e Créditos a Receber	4.400	6.504
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.331	9.331
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.389	8.016

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	31.831	36.169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.963	19.247
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.297	1.255
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.297	1.255
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.506	4.250
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.928	9.241
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.232	4.501
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	1.020
Contraprestações / Prêmios a Restituir	406	73
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	151	947
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	496	832
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.592	2.240
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.288	11.256
Débitos Diversos	3.936	1.574
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	218.572	261.466
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	220.640	264.481
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	220.640	264.481
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.068	-3.016
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	166.580	196.062
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	165.203	197.132
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.377	-1.070
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.992	65.404
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	107	12.161
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	554
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	554
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	931	778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	931	778
Imobilizado	3.654	3.908
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.654	3.908
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	715	2.495
TOTAL DO ATIVO	116.932	102.221

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	50,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	12,2%
Margem EBIT	3,2%	13,8%
Margem EBITDA	4,2%	14,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	75,0%
DC (despesas comercialização)	6,5%	5,8%
DA (despesas administrativas)	12,5%	14,4%
COMB	95,1%	95,2%
COMBA	95,4%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	25,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.216	2.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	610	336
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	610	336
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	298	298
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	298	298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	357	553
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.951	1.767
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.885	63.099
Capital Social / Patrimônio Social	17.403	17.403
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	102	102
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	47.380	45.594
TOTAL DO PASSIVO	116.932	102.221

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,65	1,96

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.488	4.554
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	972	2.716
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.516	1.837
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	192	425
RESULTADO BRUTO	43.419	73.141
Despesas de Comercialização	14.100	15.152
Despesas Administrativas	27.291	37.683
Resultado Financeiro Líquido	-517	3.301
Receitas Financeiras	4.702	7.355
Despesas Financeiras	5.219	4.053
Resultado Patrimonial	276	8.409
Receitas Patrimoniais	276	8.409
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.787	32.016
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.787	32.016

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	61,2%	92,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	343,11	334,87

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARTUR VITAL DA SILVA, 58 - / Bairro:
GRUTA DE LOURDES – CEP: 57.052-260 //
Maceió/AL

Registro: 39.353-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.180
Beneficiários em set/20: 3.123

CNPJ: 12.317.012/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.630	6.538	PASSIVO CIRCULANTE	2.193	2.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.159	31.657
Disponível	117	554	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.751	1.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.159	31.657
Realizável	8.513	5.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.159	31.657
Aplicações Financeiras	5.728	2.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.212	2.419	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.516	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.559	3.243	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.559	3.243	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	158	165	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.357	27.459
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.594	1.831	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.357	27.459
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.802	4.198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	845	3.555
Bens e Títulos a Receber	198	276	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	181	458
Despesas Antecipadas	14	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.799	1.735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.456	1.424	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.451	1.419	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	186	181			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	256	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	343	312
Imóveis de Uso Próprio	259	267
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	259	267
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	83	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.429	8.273

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	33,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,2%	100,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	8,7%
Margem EBIT	9,9%	9,0%
Margem EBITDA	10,0%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,8%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	13,0%
COMB	93,7%	99,8%
COMBA	93,4%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	26,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	648	554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	632	474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	632	474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.451	2.733
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	612	612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	612	612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.839	2.121
TOTAL DO PASSIVO	8.292	5.532

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,55	2,84
LC (Liquidez Corrente)	3,94	2,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	664	3.097
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	161	373
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.463	7.119
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.416	4.119
Resultado Financeiro Líquido	90	122
Receitas Financeiras	157	235
Despesas Financeiras	68	113
Resultado Patrimonial	0	-381
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	381
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.137	2.741
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.137	2.741

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	80,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	783,86	810,72

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CRUZ, s/n - HOSPITAL MANOEL
NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP:
45.603-305 // Itabuna/BA

PLANSUL

Registro: 42.000-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.284
Beneficiários em set/20: 13.093

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.599	16.541	PASSIVO CIRCULANTE	8.406	10.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.437	31.617
Disponível	10.116	5.517	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.391	6.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.437	31.617
Realizável	9.483	11.023	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.518	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.437	31.617
Aplicações Financeiras	5.644	4.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.644	4.747	Não Ganha - PPCNG	1.518	1.304	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.815	1.961	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.734	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	61	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.861	23.218
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.856	2.700	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.580	22.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	291	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.969	2.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	281	285
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	137	97	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.576	8.400
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	59
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	123	97	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	51
Bens e Títulos a Receber	2.024	4.316	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.248	1.331	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.328	3.571			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	428	415			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	28	28
Imobilizado	985	950
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91	32
Hospitalares / Odontológicos	73	32
Não Hospitalares / Odontológicos	18	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	894	918
Intangível	221	354
TOTAL DO ATIVO	20.847	17.872

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,8%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,3%	37,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,3%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	7,4%
Margem EBIT	21,3%	8,7%
Margem EBITDA	22,0%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,2%	73,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,7%
DA (despesas administrativas)	14,1%	11,3%
COMB	71,5%	86,4%
COMBA	70,8%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	42,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	620	678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	620	670
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.822	6.234
Capital Social / Patrimônio Social	6.234	6.234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.588	0
TOTAL DO PASSIVO	20.847	17.872

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	1,42
LC (Liquidez Corrente)	2,33	1,51

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.280	2.289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	380	500
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.900	1.789
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	48
RESULTADO BRUTO	9.345	6.172
Despesas de Comercialização	317	529
Despesas Administrativas	3.717	3.579
Resultado Financeiro Líquido	267	243
Receitas Financeiras	308	657
Despesas Financeiras	41	414
Resultado Patrimonial	10	21
Receitas Patrimoniais	10	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.588	2.328
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.588	2.328

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	94,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	241,41	240,09

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11.075-260 //
Santos/SP

PLANO SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.802-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.130
Beneficiários em set/20: 82.364

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.748	60.256	PASSIVO CIRCULANTE	40.333	52.980	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	233.335	306.566
Disponível	435	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.734	29.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	234.873	307.572
Realizável	57.313	57.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.624	6.287	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	233.137	307.572
Aplicações Financeiras	25.174	25.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.737	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.892	24.543	Não Ganha - PPCNG	6.624	6.287	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	282	1.351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.204	6.941	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.539	-1.005
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.204	6.941	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.054	2.382	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	187.601	264.974
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.763	13.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187.601	268.206
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.293	7.029	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-3.232
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	840	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45.733	41.593
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	151	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	385	431	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.693	2.690
Bens e Títulos a Receber	25.741	25.033	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	455	873	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	42	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.686	51.604	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	42.817	46.767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.886	1.840			
Títulos e Créditos a Receber	37.040	41.110	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.907	11.245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.966	9.552			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	546	426						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.231	5.231						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	90	90
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	90	90
Imobilizado	6.746	4.693
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.461	1.497
Não Hospitalares / Odontológicos	1.461	1.497
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.285	3.196
Intangível	33	54
TOTAL DO ATIVO	107.434	111.860

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	-4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	-0,9%
Margem EBIT	3,8%	-0,2%
Margem EBITDA	4,0%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	86,4%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,5%
DA (despesas administrativas)	12,3%	10,8%
COMB	95,4%	99,7%
COMBA	95,4%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	23,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.027	2.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.396	1.679
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.396	1.679
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	630	630
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	630	630
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.737	56.571
Capital Social / Patrimônio Social	56.507	56.507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	230	64
TOTAL DO PASSIVO	100.098	111.860

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,32	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.693	2.690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.331	1.778
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.324	1.776
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.638	4.992
RESULTADO BRUTO	42.458	37.512
Despesas de Comercialização	6.212	7.695
Despesas Administrativas	28.807	32.988
Resultado Financeiro Líquido	-102	483
Receitas Financeiras	1.534	2.643
Despesas Financeiras	1.636	2.160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.337	-2.688
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.337	-2.688

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	95,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	326,88	321,98

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 4843 - /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.401-002 //
São Paulo/SP

Registro: 31.763-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 19.136
Beneficiários em set/20: 19.425

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	156.524	126.579	PASSIVO CIRCULANTE	27.747	25.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	198.332	255.475
Disponível	246	335	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.280	17.742	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.332	255.475
Realizável	156.277	126.245	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	198.332	255.475
Aplicações Financeiras	125.340	92.319	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.399	20.135	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	104.941	72.184	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.500	26.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.383	22.620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87	41	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	168.353	251.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.193	17.701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	168.353	251.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.761	1.680	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	356	1.752	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.403	1.762	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.979	4.189
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.817	4.176
Créditos Tributários e Previdenciários	1.925	1.932	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.486	4.934
Bens e Títulos a Receber	8.359	5.941	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	154	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.507	36.036	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.363	1.747	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.917	4.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	60	80	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	60	80	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.146	2.359	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	732	876			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.332	4.812			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.710	1.724						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.313	3.342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.313	3.342
Imobilizado	27.005	28.171
Imóveis de Uso Próprio	23.280	22.891
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	23.280	22.891
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.522	2.869
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	716	1.872
Outras Imobilizações	487	539
Intangível	272	361
TOTAL DO ATIVO	190.030	162.615

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	-1,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	0,7%
Margem EBIT	12,2%	0,9%
Margem EBITDA	13,1%	0,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,9%	98,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	0,0%
COMB	96,8%	98,4%
COMBA	96,0%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	25,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.595	2.047
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	563	771
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	563	771
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.032	1.276
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	159.688	135.376
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	135.452	133.383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.093	8.994
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126.359	124.389
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.068	1.824
TOTAL DO PASSIVO	190.030	162.615

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,25	4,80
LC (Liquidez Corrente)	5,64	5,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	28.486	4.934
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.986	16.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.173	17.702
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.357	-1.537
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.170	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.492	0
RESULTADO BRUTO	45.804	-3.417
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.637	0
Resultado Financeiro Líquido	1.644	2.466
Receitas Financeiras	1.874	2.853
Despesas Financeiras	230	387
Resultado Patrimonial	254	0
Receitas Patrimoniais	318	0
Despesas Patrimoniais	64	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.064	-952
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.064	1.824

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	17,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,0%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	92,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.137,21	1.081,29

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - 25º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-004 // Rio de
Janeiro/RJ

AFRERJ

Registro: 38.718-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 704
Beneficiários em set/20: 683

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.845	9.373	PASSIVO CIRCULANTE	2.629	2.121	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.125	26.927
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.379	1.757	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.125	26.927
Realizável	11.844	9.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.125	26.927
Aplicações Financeiras	8.710	6.768	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.710	6.768	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.724	2.161	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.354	2.135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.182	25.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.378	1.756	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.182	25.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	369	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	155	177	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.943	1.573
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.380	2.573
Bens e Títulos a Receber	255	267	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	592	634	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55	55	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	149	193	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	171			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	55	55						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	375	401
Imóveis de Uso Próprio	258	271
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	258	271
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	117	130
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	117	130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	162	178
TOTAL DO ATIVO	12.437	10.007

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	-2,5%
Margem EBIT	10,0%	-1,9%
Margem EBITDA	10,5%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,3%	94,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	17,5%
COMB	106,7%	111,6%
COMBA	106,6%	111,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,4	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	24,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.809	7.886
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.712	6.768
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.712	6.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.097	1.118
TOTAL DO PASSIVO	12.437	10.007

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,53	4,44
LC (Liquidez Corrente)	4,51	4,42

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.380	2.572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	191	313
RESULTADO BRUTO	5.155	3.849
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.292	4.701
Resultado Financeiro Líquido	22	123
Receitas Financeiras	111	294
Despesas Financeiras	89	171
Resultado Patrimonial	39	58
Receitas Patrimoniais	39	58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.923	-671
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.923	-671

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	3.231,34	3.103,57

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO HENRIQUES, 45 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.010-690 // João Pessoa/PB

Registro: 33.028-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.822
Beneficiários em set/20: 3.927

CNPJ: 09.306.242/0001-82

AFRAFEP - SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.540	13.299	PASSIVO CIRCULANTE	7.814	7.619	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.766	35.955
Disponível	1.108	1.120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.398	4.522	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.766	35.955
Realizável	12.432	12.179	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.766	35.955
Aplicações Financeiras	6.429	5.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.429	5.154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.432	2.194	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.432	2.194	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	19	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.342	29.259
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.359	4.503	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.342	29.259
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.424	6.695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	29
Bens e Títulos a Receber	3.569	4.828	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.133	1.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	750	738	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	249	237	Provisões	37	37	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	249	237	Provisões para Ações Judiciais	37	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	345	620			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.034	2.436			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	501	501						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	321	456
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	21
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	321	456
Imobilizado	1.062	763
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	542	284
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	368	67
Imobilizações em Curso	174	217
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	72	31
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.673	15.256

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	-1,5%
Margem EBIT	7,2%	0,1%
Margem EBITDA	7,6%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,1%	22,7%
COMB	98,2%	104,1%
COMBA	98,3%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,2	55,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	341	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	320	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	320	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	26
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.518	7.612
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.473	2.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.473	2.999
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.553	4.121
TOTAL DO PASSIVO	15.673	15.256

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	604	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	468	862
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	357	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-285	-223
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	133	191
RESULTADO BRUTO	5.713	5.316
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.974	8.161
Resultado Financeiro Líquido	-23	-56
Receitas Financeiras	239	512
Despesas Financeiras	262	568
Resultado Patrimonial	1.814	2.375
Receitas Patrimoniais	1.832	2.407
Despesas Patrimoniais	18	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.530	-526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.530	-526

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	99,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	715,12	770,83

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

Endereço Informações Cadastrais

AV. ADÉLIA FRANCO, 3035 - / Bairro: DIA – CEP:
49.048-010 // Aracaju/SE

ASSEC

Registro: 38.470-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.184
Beneficiários em set/20: 3.556

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.617	7.435	PASSIVO CIRCULANTE	3.391	2.933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.248	30.163
Disponível	56	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.347	2.778	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.248	30.163
Realizável	10.561	7.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.248	30.163
Aplicações Financeiras	9.002	5.441	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.695	3.644	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.307	1.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	673	584	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	435	198	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	40	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.992	25.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	941	180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.791	25.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.369	2.558	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	201	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	385	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.257	4.533
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	84
Bens e Títulos a Receber	885	1.225	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.471	1.469	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.471	1.469
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	247	245
Hospitalares / Odontológicos	123	123
Não Hospitalares / Odontológicos	124	121
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.088	8.903

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,3%	36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	7,1%
Margem EBIT	13,6%	7,2%
Margem EBITDA	13,6%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,0%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	8,8%
COMB	88,4%	93,8%
COMBA	87,0%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	7,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	3,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.697	5.971
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.549	4.823
TOTAL DO PASSIVO	12.088	8.903

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

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	52	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.308	4.620
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.910	2.648
Resultado Financeiro Líquido	328	177
Receitas Financeiras	352	191
Despesas Financeiras	24	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.726	2.149
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.726	2.149

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	687,60	792,68

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 155 - CONJ.1010 / Bairro:
CENTRO – CEP: 90.010-140 // Porto Alegre/RS

AFISVEC - SAÚDE

Registro: 38.263-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 599
Beneficiários em set/20: 604

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.267	8.269	PASSIVO CIRCULANTE	482	521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.171	2.608
Disponível	804	849	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	160	177	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.171	2.608
Realizável	8.463	7.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.171	2.608
Aplicações Financeiras	4.515	1.827	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.515	1.827	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	331	722	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	242	545	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.498	2.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	154	173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.498	2.664
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	163	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	673	-56
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	54	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	41
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	358
Bens e Títulos a Receber	3.599	4.859	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.849	2.898	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	273	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2						

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.834	2.881
Imóveis de Uso Próprio	2.442	2.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.442	2.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	392	408
Não Hospitalares / Odontológicos	392	408
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	14
TOTAL DO ATIVO	12.116	11.167

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,1%	11,1%
Margem EBIT	39,5%	11,8%
Margem EBITDA	39,5%	11,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,0%	102,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	6,8%
COMB	73,5%	108,9%
COMBA	71,9%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	99,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	23,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.529	4.389
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.523	4.340
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.257	5.968
Capital Social / Patrimônio Social	2.686	2.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.571	3.282
TOTAL DO PASSIVO	11.268	10.877

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,68
LC (Liquidez Corrente)	19,23	15,87

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	44
Outras Receitas Operacionais	0	315
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	690	342
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	98	176
Resultado Financeiro Líquido	48	110
Receitas Financeiras	58	128
Despesas Financeiras	10	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	640	276
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	848	290

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	9,6%	10,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	400,78	355,09

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço Informações Cadastrais

RUA HENRIQUE SILVA (ANTIGA RUA 83), 312 -
/ Bairro: SETOR SUL – CEP: 74.083-020 //
Goiânia/GO

AFFEGO-SAÚDE

Registro: 30.675-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.675
Beneficiários em set/20: 6.622

CNPJ: 00.299.149/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.380	15.795	PASSIVO CIRCULANTE	4.852	6.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.889	31.676
Disponível	790	4.769	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.164	4.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.889	31.676
Realizável	16.590	11.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.889	31.676
Aplicações Financeiras	12.319	8.933	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.927	4.857	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.392	4.076	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.755	1.396	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.488	1.020	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	17	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.875	25.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.152	4.598	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.875	25.557
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	267	376	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	45	56	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.013	6.119
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	10	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	436	1.903
Bens e Títulos a Receber	1.426	609	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	400	1.746
Despesas Antecipadas	35	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.849	9.426	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.012	804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	118	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.313	1.378			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.012	804						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	8.595	8.384
Imóveis de Uso Próprio	6.943	5.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.943	5.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	13
Não Hospitalares / Odontológicos	1.328	1.346
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	312	1.495
Intangível	59	55
TOTAL DO ATIVO	27.229	25.220

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	5,0%
Margem EBIT	15,3%	5,3%
Margem EBITDA	15,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,4%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	14,3%
COMB	85,2%	94,9%
COMBA	84,4%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,5	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	65,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.824	3.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.037	1.897
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.037	1.897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.788	1.791
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.110	15.110
Capital Social / Patrimônio Social	4.281	4.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.829	9.230
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.829	9.230
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.599
TOTAL DO PASSIVO	23.787	25.220

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,58	2,46

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	36	156
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	168	1.525
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	1.449
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	470	1.757
RESULTADO BRUTO	6.813	4.743
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.615	4.516
Resultado Financeiro Líquido	193	384
Receitas Financeiras	257	478
Despesas Financeiras	64	94
Resultado Patrimonial	38	0
Receitas Patrimoniais	38	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.429	610
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.442	1.599

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,6%	33,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	55,9%	63,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	382,67	400,37

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCO DE SÁ, 812 - 1º ANDAR / Bairro:
SÃO FRANCISCO – CEP: 69.079-210 //
Manaus/AM
AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 802
Beneficiários em set/20: 789

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.425	7.124	PASSIVO CIRCULANTE	684	659	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.389	7.963
Disponível	116	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	321	292	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.389	7.963
Realizável	8.309	6.971	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.389	7.963
Aplicações Financeiras	6.646	4.904	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	419	410	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.227	4.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.454	1.844	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.212	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.398	5.282
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	317	291	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.398	5.282
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	242	247	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.992	2.681
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	1.129
Bens e Títulos a Receber	201	223	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.417	2.504	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	303	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	306	306
Imobilizado	2.108	2.192
Imóveis de Uso Próprio	1.899	1.955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.899	1.955
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	151	177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	58	60
Intangível	3	6
TOTAL DO ATIVO	10.842	9.628

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,1%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	17,7%
Margem EBIT	18,8%	18,7%
Margem EBITDA	19,0%	20,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,0%	66,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	32,8%
COMB	79,2%	99,1%
COMBA	78,0%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,9	86,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	19,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.158	8.969
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.894	7.705
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.894	7.705
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.842	9.628

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,31	10,81
LC (Liquidez Corrente)	12,31	10,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13	26
Outras Receitas Operacionais	0	1.103
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	273	87
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	239	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	50
RESULTADO BRUTO	1.732	3.674
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	868	2.610
Resultado Financeiro Líquido	77	162
Receitas Financeiras	151	244
Despesas Financeiras	74	82
Resultado Patrimonial	0	183
Receitas Patrimoniais	0	187
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	940	1.409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	938	1.409

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	22,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,3%	6,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	755,13	824,34

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS ANDRADAS, 846 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 90.020-006 // Porto Alegre/RS

AFPERGS

Registro: 41.759-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 49.090
Beneficiários em set/20: 49.111

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.132	45.342	PASSIVO CIRCULANTE	51.534	97.550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.434	72.131
Disponível	313	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.443	29.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.434	72.131
Realizável	57.818	45.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.771	9.627	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.434	72.131
Aplicações Financeiras	24.303	15.586	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.305	15.544	Não Ganha - PPCNG	9.771	9.627	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.998	42	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.246	5.955	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.208	5.923	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.691	6.701	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.511	58.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.725	6.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.547	62.916
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.256	6.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.036	-4.155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.141	8.989	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	238	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.923	13.370
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	79
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	238	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.517	84.224
Bens e Títulos a Receber	2.120	5.234	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.123	65.665
Despesas Antecipadas	16.009	9.531	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	102	92
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	271.199	269.430	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.952	939	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	433	788	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.204	530	Provisões	71	71	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.204	530	Provisões para Ações Judiciais	71	71			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	797	1.260			
Títulos e Créditos a Receber	147	147	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.208	59.179			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.550	6.975			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	601	262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.367	6.367
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.500	4.500
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.500	4.500
Outros Investimentos	1.867	1.867
Imobilizado	262.880	262.124
Imóveis de Uso Próprio	9.186	9.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.186	9.348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.604	2.754
Não Hospitalares / Odontológicos	2.604	2.754
Imobilizações em Curso	230.228	228.795
Outras Imobilizações	20.861	21.226
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	329.331	314.773

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,7%	112,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,3%	55,2%
Margem EBIT	65,6%	76,4%
Margem EBITDA	66,9%	77,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,6%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	32,6%	39,3%
COMB	97,3%	120,9%
COMBA	124,2%	147,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,4	139,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	91,0	113,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67.151	29.202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.024	5.340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.024	5.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.464	2.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.464	2.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57.723	18.465
Débitos Diversos	2.940	2.940
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.021	148.181
Capital Social / Patrimônio Social	146.580	138.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.503	1.545
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.503	1.545
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.937	7.934
TOTAL DO PASSIVO	306.706	274.933

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,51	0,37
LC (Liquidez Corrente)	1,13	0,46

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	293	18.467
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.173	3.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	173	761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.001	3.048
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.172	13.006
RESULTADO BRUTO	51.131	80.858
Despesas de Comercialização	63	118
Despesas Administrativas	17.439	28.320
Resultado Financeiro Líquido	-11.570	-12.836
Receitas Financeiras	872	2.399
Despesas Financeiras	12.443	15.235
Resultado Patrimonial	567	255
Receitas Patrimoniais	574	612
Despesas Patrimoniais	7	356
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.625	39.839
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.625	39.839

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	79,8%	83,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	43,4%	77,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	120,53	119,40

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CESAR ZAMA, 136 - / Bairro: BARRA – CEP:
40.140-030 // Salvador/BA

Registro: 34.312-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.428
Beneficiários em set/20: 2.279

CNPJ: 13.100.755/0001-00

APUB SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.232	12.304	PASSIVO CIRCULANTE	11.181	11.865	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.525	29.472
Disponível	114	2.578	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.820	9.052	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.525	29.472
Realizável	7.119	9.727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.525	29.472
Aplicações Financeiras	6.931	6.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.918	6.817	Não Ganha - PPCNG	1	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	2.785	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	92	2.705	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	771	659	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.976	27.609
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.076	5.622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.774	27.698
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.972	2.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	202	-88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-451	1.863
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	141	274
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	546	810
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	546	810
Despesas Antecipadas	42	71	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65	227	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	56	219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54	119	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	52	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	52	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.868	2.411			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	416	283			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.297	12.532

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-47,0%	-14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	289,2%	1223,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,7%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,9%	-6,0%
Margem EBIT	-14,2%	-3,3%
Margem EBITDA	-14,1%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	102,1%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	12,0%
COMB	115,4%	105,6%
COMBA	116,4%	107,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,7	83,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	729	812
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	115
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	115
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	227	57
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	227	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	501	640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	501	640
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.185	-145
Capital Social / Patrimônio Social	8.426	8.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.386	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.996	-8.571
TOTAL DO PASSIVO	10.725	12.532

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,61	0,99
LC (Liquidez Corrente)	0,65	1,04

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	125	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	78
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	124	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	488	580
RESULTADO BRUTO	-377	2.174
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.857	3.524
Resultado Financeiro Líquido	-194	-427
Receitas Financeiras	188	380
Despesas Financeiras	381	807
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.427	-1.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.427	-1.777

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	163,2%	101,2%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	93,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	835,65	717,09

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49.081-015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 629	
	Beneficiários em set/20: 613	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.160	2.453	PASSIVO CIRCULANTE	325	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.262	3.673
Disponível	0	76	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	294	320	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.262	3.673
Realizável	2.160	2.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.262	3.673
Aplicações Financeiras	905	329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	327	322	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	577	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	317	418	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.969	2.792
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.914	2.647
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	268	313	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	55	145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	248	354	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	293	881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	938	1.631	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76	76	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	69	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.236	2.529

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,7%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,9%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,6%	7,6%
Margem EBIT	-12,4%	7,7%
Margem EBITDA	-12,4%	7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,0%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,4%	17,0%
COMB	112,5%	93,0%
COMBA	112,4%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	40,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	0,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.912	2.196
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.380	1.664
TOTAL DO PASSIVO	2.236	2.529

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,65	7,37
LC (Liquidez Corrente)	6,65	7,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	289	883
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	575	626
Resultado Financeiro Líquido	2	22
Receitas Financeiras	7	23
Despesas Financeiras	5	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-284	280
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-284	280

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,5%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	407,43	468,75

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOSÉ PEROBA, 149 - EDF ELDORADO 1º
ANDAR SL: 101/102 / Bairro: STIEP – CEP:
41.770-235 // Salvador/BA

ASFEB

Registro: 33.575-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.382
Beneficiários em set/20: 6.315

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.723	42.618	PASSIVO CIRCULANTE	5.144	7.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.951	60.773
Disponível	56	4.191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.029	6.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.951	60.773
Realizável	52.668	38.427	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.951	60.773
Aplicações Financeiras	45.891	35.501	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.213	7.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.678	28.401	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.345	2.496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.122	2.236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	34	85	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.056	60.078
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.995	6.396	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.056	60.078
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124	123	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	137	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	147	229	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.895	695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	36	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	264	375
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	475
Bens e Títulos a Receber	431	300	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	129	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	212	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.730	3.900	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	29	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	29	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	297	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	642	731			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	383	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	383	332
Imobilizado	3.118	3.308
Imóveis de Uso Próprio	2.377	2.329
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.377	2.329
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	741	688
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	741	688
Imobilizações em Curso	0	292
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	222	252
TOTAL DO ATIVO	56.453	46.518

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,2%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,6%	0,8%
Margem EBIT	25,3%	1,4%
Margem EBITDA	25,9%	2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	98,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,5%
COMB	79,3%	106,4%
COMBA	77,7%	102,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	38,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.300	38.756
Capital Social / Patrimônio Social	20.000	20.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.300	18.756
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.300	18.756
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	56.453	46.518

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,23	5,49
LC (Liquidez Corrente)	10,25	5,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	60	156
Outras Receitas Operacionais	0	319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	233	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	164	293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	370	364
RESULTADO BRUTO	13.617	699
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.372	4.571
Resultado Financeiro Líquido	1.097	2.476
Receitas Financeiras	1.429	2.875
Despesas Financeiras	332	400
Resultado Patrimonial	31	70
Receitas Patrimoniais	31	70
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.373	-1.326
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.544	463

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,1%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	891,54	805,54

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SALA 316 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-911 // Rio de
Janeiro/RJ

ASSIST

Registro: 30.902-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.380
Beneficiários em set/20: 41.070

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.272	21.457	PASSIVO CIRCULANTE	8.355	7.814	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.001	32.790
Disponível	19.788	12.360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.831	3.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.001	32.790
Realizável	9.484	9.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.476	1.353	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.001	32.790
Aplicações Financeiras	8.309	8.181	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.901	1.871	Não Ganha - PPCNG	1.476	1.353	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.407	6.310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	688	574	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	688	574	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.929	8.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	644	721	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.270	8.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	711	1.052	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-341	263
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	384	211	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.072	24.409
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.851	36.432
Bens e Títulos a Receber	41	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	61	91	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.126	2.322	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	800	802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.630	2.585	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	300	371			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.560	1.712			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	799	801						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.326	1.520
Imóveis de Uso Próprio	147	163
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	147	163
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.179	1.357
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.398	23.779

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,5%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,3%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,3%	54,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,2%	7,3%
Margem EBIT	27,5%	7,8%
Margem EBITDA	28,3%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	15,1%	25,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,8%	49,8%
COMB	57,9%	75,4%
COMBA	56,9%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	31,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.964	15.964
Capital Social / Patrimônio Social	15.964	15.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	24.318	23.779

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,60	2,85
LC (Liquidez Corrente)	3,50	2,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	31.851	36.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	739	970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438	521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	301	449
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35.432	42.032
RESULTADO BRUTO	17.752	17.839
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.128	16.328
Resultado Financeiro Líquido	456	886
Receitas Financeiras	523	1.053
Despesas Financeiras	67	167
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.079	2.398
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.079	2.398

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	69,90	68,95

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - / Bairro:
UMARIZAL – CEP: 66.050-000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 529
Beneficiários em set/20: 520

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.809	1.011	PASSIVO CIRCULANTE	486	307	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.771	4.581
Disponível	1.102	475	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	381	235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.771	4.581
Realizável	707	537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.771	4.581
Aplicações Financeiras	615	508	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	378	372	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	237	136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	81	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.696	2.925
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	381	235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.696	2.925
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.075	1.656
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	81	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.825	1.024

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,1%	-25,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	86,7%	-36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,8%	34,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	-5,7%
Margem EBIT	16,5%	-5,7%
Margem EBITDA	16,6%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,0%	63,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,5%	40,6%
COMB	81,5%	104,5%
COMBA	81,3%	103,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,5	28,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	717	717
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	280	280
TOTAL DO PASSIVO	1.203	1.024

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,72	3,30
LC (Liquidez Corrente)	3,72	3,30

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	86	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	63	77
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.990	1.569
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.377	1.861
Resultado Financeiro Líquido	9	32
Receitas Financeiras	9	33
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	622	-260
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	622	-260

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	796,48	716,20

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.700-068 // Bento
Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Registro: 34.255-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 60.585
Beneficiários em set/20: 61.061

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.598	76.502	PASSIVO CIRCULANTE	66.192	58.882	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	166.198	211.760
Disponível	6.772	4.543	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.991	15.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	166.198	211.760
Realizável	98.827	71.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.828	5.878	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	166.198	211.760
Aplicações Financeiras	51.716	21.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.751	21.689	Não Ganha - PPCNG	5.828	5.878	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.965	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.348	15.758	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.057	15.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.166	1.377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.746	156.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.414	6.074	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.783	156.018
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.584	2.620	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	827
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	291	133	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18.663	25.887	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.856	1.851	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.452	54.915
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	192
Créditos Tributários e Previdenciários	957	675	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.632	1.679	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102.559	126.480
Bens e Títulos a Receber	10.171	7.209	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	225	172	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	55.802	83.948
Despesas Antecipadas	972	742	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	43.986	42.505
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85.141	78.291	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.930	10.726	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.158	5.675			
Títulos e Créditos a Receber	7.056	6.620	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.500	1.527			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40.686	33.879			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.874	4.106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	464	364
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	464	364
Imobilizado	72.233	65.157
Imóveis de Uso Próprio	31.841	31.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.841	31.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29.474	26.291
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	29.474	26.291
Imobilizações em Curso	10.197	6.320
Outras Imobilizações	721	730
Intangível	2.513	2.043
TOTAL DO ATIVO	190.739	154.793

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,3%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,5%	6,0%
Margem EBIT	19,0%	6,8%
Margem EBITDA	19,2%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,0%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,3%	5,1%
COMB	70,2%	80,1%
COMBA	69,8%	79,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	18,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.525	27.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	389	376
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	389	376
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.334	3.469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.334	3.469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.363	12.527
Débitos Diversos	13.438	11.372
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	99.022	68.166
Capital Social / Patrimônio Social	51.698	51.596
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43.519	12.765
TOTAL DO PASSIVO	190.739	154.793

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,30

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.772	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	479	790
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	454	644
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	145
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	121.515	157.548
RESULTADO BRUTO	42.017	23.249
Despesas de Comercialização	1.487	1.971
Despesas Administrativas	10.463	10.898
Resultado Financeiro Líquido	882	1.057
Receitas Financeiras	1.708	2.778
Despesas Financeiras	826	1.721
Resultado Patrimonial	-196	1.328
Receitas Patrimoniais	302	1.465
Despesas Patrimoniais	498	137
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.754	12.765
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.754	12.765

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,9%	42,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	68,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	304,61	293,16

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BANDEIRANTES, 618 - / Bairro: JD.
LONDRILAR – CEP: 86.015-900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 43.123
Beneficiários em set/20: 44.103

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.391	34.384
Disponível	5.598	1.863
Realizável	48.793	32.520
Aplicações Financeiras	25.781	13.927
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.148	8.788
Aplicações Livres	15.633	5.139
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.603	3.650
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.209	2.265
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.394	1.385
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.016	7.419
Despesas Diferidas	379	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.959	6.588
Despesas Antecipadas	56	936
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.839	49.119
Realizável a Longo Prazo	9.342	6.777
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.802	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.184	6.322
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	356	455

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	46.589	42.030
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.099	14.817
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.391	5.144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.364	5.090
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.893	3.201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.918	2.113
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.897	4.360
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	986	1.109
Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	14
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	971	1.094
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.352	4.782
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.026	2.825
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.706	1.926
Débitos Diversos	20.419	16.569
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97.287	122.412
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.287	122.412
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.064	122.205
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	222	207
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.810	98.779
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.272	98.749
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-462	30
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.477	23.633
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68.654	98.148
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38.098	57.059
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	15.312	20.280
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	46	147
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	902	4.184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	768	2.668
Imobilizado	39.759	37.402
Imóveis de Uso Próprio	26.590	26.962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.590	26.962
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.143	9.312
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.143	9.312
Imobilizações em Curso	3.026	1.129
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	836	756
TOTAL DO ATIVO	105.231	83.503

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,2%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,3%	63,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	8,4%
Margem EBIT	27,4%	12,1%
Margem EBITDA	27,4%	12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,5%	80,7%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,7%
COMB	71,4%	89,1%
COMBA	72,1%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	19,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.165	25.409
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	939	1.138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	939	1.135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.299	5.850
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.299	5.850
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.638	8.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.638	8.365
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.838	9.061
Débitos Diversos	1.452	995
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.477	16.064
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.450	25.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.496	16.496
Reservas de Reavaliação	7.954	8.527
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.027	-8.959
TOTAL DO PASSIVO	105.231	83.503

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,17	0,82

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.198	20.663
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.371	2.441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.652	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	56	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	663	2.441
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	73.806	98.916
RESULTADO BRUTO	24.956	20.429
Despesas de Comercialização	1.229	907
Despesas Administrativas	6.425	9.376
Resultado Financeiro Líquido	-887	-2.095
Receitas Financeiras	2.344	2.433
Despesas Financeiras	3.230	4.529
Resultado Patrimonial	6.996	2.194
Receitas Patrimoniais	6.996	2.194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.412	10.244
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.412	10.244

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,8%	44,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	80,8%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	62,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	249,14	238,41

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - / Bairro: JARDIM ALVORADA – CEP: 87.308-445 // Campo Mourão/PR	Registro: 41.658-4	CNPJ: 08.883.265/0001-97
FUPS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 20.425	
	Beneficiários em set/20: 20.675	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.656	11.828	PASSIVO CIRCULANTE	4.802	4.257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.179	22.098
Disponível	14.057	11.292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.961	4.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.179	22.098
Realizável	599	536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.179	22.098
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	431	497	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	182	221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.122	20.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.744	1.757	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.145	20.572
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.034	2.057	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	420	489	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	558	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.057	1.233
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	80
Bens e Títulos a Receber	137	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	558	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	7	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	7	Débitos Diversos	203	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.656	11.836

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,1%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	2,4%
Margem EBIT	16,7%	3,1%
Margem EBITDA	16,7%	3,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	94,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	5,1%
COMB	85,0%	99,5%
COMBA	83,9%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	34,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.854	7.579
Capital Social / Patrimônio Social	7.579	7.044
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.275	535
TOTAL DO PASSIVO	14.656	11.836

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,05	2,78
LC (Liquidez Corrente)	3,05	2,78

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3	8
Outras Receitas Operacionais	13	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	65	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.010	1.145
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	936	1.130
Resultado Financeiro Líquido	201	519
Receitas Financeiras	297	680
Despesas Financeiras	95	161
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.275	535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.275	535

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	76,37	92,22

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - / Bairro: SETOR BUENO
- CEP: 74.215-050 // Goiânia/GO

Registro: 40.220-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.349
Beneficiários em set/20: 1.377

CNPJ: 02.220.135/0001-98

AGMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.099	9.401	PASSIVO CIRCULANTE	1.859	3.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.909	11.402
Disponível	541	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.568	1.616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.909	11.402
Realizável	10.557	9.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.909	11.402
Aplicações Financeiras	10.465	7.885	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.918	1.885	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.546	6.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	1.078	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.428	9.116
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	262	310	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.428	9.116
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.306	1.306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	82	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	1.375	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.481	2.286
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	5	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	62
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1.370	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	361	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.114	2.252	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	222	223			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.007	2.138
Imóveis de Uso Próprio	1.794	1.884
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.794	1.884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	213	229
Não Hospitalares / Odontológicos	213	229
Imobilizações em Curso	0	25
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	108	114
TOTAL DO ATIVO	13.213	11.653

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,6%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,6%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,4%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,5%	12,1%
Margem EBIT	34,0%	12,5%
Margem EBITDA	35,4%	13,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,9%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,7%	22,6%
COMB	83,7%	102,6%
COMBA	82,0%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	12,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.371	8.371
Capital Social / Patrimônio Social	8.371	6.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.383
TOTAL DO PASSIVO	10.231	11.653

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,97	2,86
LC (Liquidez Corrente)	5,97	2,86

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	199	224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	168	167
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	6
RESULTADO BRUTO	3.328	2.117
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.025	2.577
Resultado Financeiro Líquido	177	276
Receitas Financeiras	227	321
Despesas Financeiras	50	46
Resultado Patrimonial	113	166
Receitas Patrimoniais	113	166
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.593	-19
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.982	1.384

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,1%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	728,43	708,00

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - Sala 01 /
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP: 13.880-
000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.623
Beneficiários em set/20: 2.591

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.505	1.929	PASSIVO CIRCULANTE	816	786	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.930	3.950
Disponível	582	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	770	650	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.946	3.961
Realizável	1.924	1.917	Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	89	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.946	3.961
Aplicações Financeiras	1.677	1.725	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	685	571	Não Ganha - PPCNG	88	89	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	992	1.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	237	192	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	237	192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.206	2.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	224	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.863	2.290
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	680	337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	343	337
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.724	1.323
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	32
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	0
Bens e Títulos a Receber	9	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.505	1.929

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,8%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,4%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	6,5%
Margem EBIT	9,4%	7,0%
Margem EBITDA	9,4%	7,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,1%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,8%	7,6%
COMB	59,9%	74,1%
COMBA	59,7%	73,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	30,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.690	1.143
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	263	263
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	263	263
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	547	0
TOTAL DO PASSIVO	2.505	1.929

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,07	2,45
LC (Liquidez Corrente)	3,07	2,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.876	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.637	783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	239	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	875	529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	344	301
Resultado Financeiro Líquido	16	30
Receitas Financeiras	28	47
Despesas Financeiras	13	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	547	259
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	547	259

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	254,10	313,46

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO ANTONIO PRADO, 301 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.870-250 // São João
da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.846
Beneficiários em set/20: 14.371

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.706	21.081	PASSIVO CIRCULANTE	6.766	8.524	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.448	56.831
Disponível	2.343	648	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.171	7.173	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.474	56.897
Realizável	26.363	20.433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.235	1.114	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.474	56.897
Aplicações Financeiras	25.278	19.293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.461	12.235	Não Ganha - PPCNG	1.235	1.114	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.817	7.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	573	636	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-65
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	565	625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.135	48.786
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.660	2.987	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.127	48.786
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.252	3.026	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	976	705	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.313	8.045
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	241
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	976	705	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	302	445
Bens e Títulos a Receber	509	501	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.071	5.564	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.927	2.204	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	16	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	16	16			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	218	245			
Títulos e Créditos a Receber	26	33	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	384	385			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	183						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.713	1.989						

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.133	3.353
Imóveis de Uso Próprio	3.083	3.099
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.083	3.099
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	222	234
Não Hospitalares / Odontológicos	222	234
Imobilizações em Curso	828	19
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	6
TOTAL DO ATIVO	34.778	26.645

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,3%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,7%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	4,8%
Margem EBIT	20,5%	5,1%
Margem EBITDA	20,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,4%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	5,9%	6,5%
COMB	75,6%	92,7%
COMBA	74,9%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	22,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.129	822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.129	822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.129	822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.883	17.298
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.671	13.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.671	13.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.585	3.005
TOTAL DO PASSIVO	34.778	26.645

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,88	2,49
LC (Liquidez Corrente)	4,24	2,47

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	302	445
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.493	3.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.016	2.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	404	368
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.123	5.648
Despesas de Comercialização	172	208
Despesas Administrativas	2.558	3.688
Resultado Financeiro Líquido	412	998
Receitas Financeiras	511	1.143
Despesas Financeiras	98	146
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.803	2.750
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.803	2.750

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	91,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	329,48	308,59

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 577 - / Bairro: VILA HARO – CEP: 18.015-000 // Sorocaba/SP

Informações Cadastrais

Registro: 41.885-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 10.169
 Beneficiários em set/20: 8.074

CNPJ: 15.787.592/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.122	6.860	PASSIVO CIRCULANTE	25.136	26.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.008	32.172
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.653	8.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.160	32.484
Realizável	7.121	6.860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	907	1.016	à Saúde	22.160	32.484
Aplicações Financeiras	2.210	2.175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.210	2.175	Não Ganha - PPCNG	907	1.016	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.100	3.641	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.723	3.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.331	1.233	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-152	-312
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.843	3.701	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.532	17.651
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.573	2.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.709	17.801
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	378	367	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-176	-150
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.475	14.521
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Bens e Títulos a Receber	810	1.043	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.500	11.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.598	9.598	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.997	13.513			
Títulos e Créditos a Receber	2.200	2.200	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.486	3.215			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.398	7.398						

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	749	869
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	749	869
Hospitalares / Odontológicos	527	599
Não Hospitalares / Odontológicos	223	269
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.151	1.276
TOTAL DO ATIVO	18.622	18.604

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,9%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	33,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	2,8%
Margem EBIT	12,1%	10,0%
Margem EBITDA	13,2%	11,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,5%	54,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	17,2%	25,1%
COMB	78,7%	80,0%
COMBA	81,1%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,5	100,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.007	1.736
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	818	1.547
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7.522	-9.362
Capital Social / Patrimônio Social	1.106	1.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.627	-10.467
TOTAL DO PASSIVO	18.622	18.604

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,64	0,59
LC (Liquidez Corrente)	0,28	0,26

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.328	1.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.304	1.241
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	918	2.385
RESULTADO BRUTO	6.229	10.835
Despesas de Comercialização	0	37
Despesas Administrativas	3.787	8.060
Resultado Financeiro Líquido	-643	-1.847
Receitas Financeiras	226	466
Despesas Financeiras	869	2.314
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.799	891
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.799	891

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	140,4%	150,3%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	93,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	271,37	239,40

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro:
BARRO PRETO – CEP: 30.140-062 // Belo
Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Registro: 41.721-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.204
Beneficiários em set/20: 5.317

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	60.377	51.834	PASSIVO CIRCULANTE	2.859	2.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.168	43.254
Disponível	1	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.318	1.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.168	43.254
Realizável	60.376	51.759	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.168	43.254
Aplicações Financeiras	56.174	47.712	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.953	2.370	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.221	45.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.171	4.047	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.171	4.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.584	36.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.317	1.828	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.584	36.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.584	7.136
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	30	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.929	1.463	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	224	174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	309	270			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.734	1.312
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.734	1.312
Imobilizado	154	123
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	154	123
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	15
TOTAL DO ATIVO	62.306	53.297

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,7%	12,5%
Margem EBIT	23,2%	13,3%
Margem EBITDA	23,2%	13,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,5%
COMB	79,6%	93,1%
COMBA	76,9%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	18,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.015	45.609
Capital Social / Patrimônio Social	45.609	45.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.406	0
TOTAL DO PASSIVO	53.874	47.891

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	21,13	22,72
LC (Liquidez Corrente)	21,12	22,72

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	458	261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	458	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.136	6.892
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.001	4.130
Resultado Financeiro Líquido	1.297	2.549
Receitas Financeiras	1.489	2.904
Despesas Financeiras	192	355
Resultado Patrimonial	0	95
Receitas Patrimoniais	0	95
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.432	5.406
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.432	5.406

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	788,13	711,51

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARANHÃO, 1137 - FUNDOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.800-020 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Registro: 42.015-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 18.863
Beneficiários em set/20: 19.581

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.510	23.725	PASSIVO CIRCULANTE	13.320	13.306	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.868	66.724
Disponível	55	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.531	9.166	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.868	66.724
Realizável	35.455	23.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.357	2.234	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.809	66.698
Aplicações Financeiras	32.558	20.590	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.870	4.551	Não Ganha - PPCNG	2.357	2.234	Receitas com Administração	59	27
Aplicações Livres	27.688	16.040	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.752	2.900	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.452	2.639	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	108	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.220	55.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.650	1.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.457	54.588
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	110	76	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.433	5.669	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-237	1.072
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	190	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	63	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	237	492	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.648	11.064
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	81
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	237	492	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	282	765
Bens e Títulos a Receber	78	78	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	269	752
Despesas Antecipadas	5	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.598	4.880	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.316	2.221	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	440	297			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	796	1.131			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.372	1.550
Imóveis de Uso Próprio	700	723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	723
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.611	782
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.611	782
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	61	46
Intangível	2.226	3.326
TOTAL DO ATIVO	40.108	28.605

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,8%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	77,4%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,6%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	1,1%
Margem EBIT	22,9%	1,1%
Margem EBITDA	25,5%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,7%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,6%	17,4%
COMB	78,5%	100,9%
COMBA	77,8%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	8,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.263	908
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.263	908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.263	908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.390	13.677
Capital Social / Patrimônio Social	14.390	13.677
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	28.974	27.892

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,67	1,78

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-14	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-14	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	204	470
RESULTADO BRUTO	21.816	11.432
Despesas de Comercialização	103	0
Despesas Administrativas	11.034	11.639
Resultado Financeiro Líquido	456	922
Receitas Financeiras	494	972
Despesas Financeiras	38	50
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.135	713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.135	713

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	93,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	283,39	228,95

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - / Bairro:
Jardim Nova Itália – CEP: 13.484-401 //
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.526
Beneficiários em set/20: 1.455

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.633	3.413	PASSIVO CIRCULANTE	680	702	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.641	4.794
Disponível	38	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	632	580	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.641	4.794
Realizável	4.595	3.386	Provisões de Prêmios / Contraprestações	138	134	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.641	4.794
Aplicações Financeiras	2.479	972	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	481	475	Não Ganha - PPCNG	138	134	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.998	497	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	47	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.243	2.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.240	1.926
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	411	408	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.399	2.754
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	224	522
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	8
Bens e Títulos a Receber	2.046	2.367	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	8
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	2	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	2						

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.646	3.424

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,8%	41,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,4%	51,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,6%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,2%	29,5%
Margem EBIT	34,8%	30,0%
Margem EBITDA	34,9%	30,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	34,1%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,8%
COMB	41,8%	50,4%
COMBA	41,7%	49,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	6,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.967	2.723
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.816	2.572
TOTAL DO PASSIVO	4.646	3.424

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,82	4,87
LC (Liquidez Corrente)	6,82	4,87

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	568
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	242	568
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	867	984
RESULTADO BRUTO	1.516	1.731
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	280	374
Resultado Financeiro Líquido	7	56
Receitas Financeiras	32	83
Despesas Financeiras	25	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.244	1.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.244	1.413

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	268,84	248,15

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO CÍVICO – CEP: 80.530-010 //
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.931
Beneficiários em set/20: 2.959

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.581	21.616	PASSIVO CIRCULANTE	2.782	2.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.952	8.572
Disponível	0	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.595	2.675	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.952	8.572
Realizável	25.581	21.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.952	8.572
Aplicações Financeiras	25.538	21.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.930	2.889	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.608	18.704	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.235	7.631
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	390	400	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.305	7.235
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.200	2.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-70	396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.717	941
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	102
Bens e Títulos a Receber	18	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	898	928	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	111	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	126			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	85	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	111	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7	3
Imobilizado	780	815
Imóveis de Uso Próprio	770	800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	770	800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	26.480	22.544

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,1%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,9%	4,1%
Margem EBIT	45,5%	10,2%
Margem EBITDA	45,9%	10,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,3%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	15,3%
COMB	58,0%	104,3%
COMBA	55,6%	96,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,6	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	19,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	111	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.566	19.566
Capital Social / Patrimônio Social	19.566	19.566
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	22.459	22.544

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,88	7,30
LC (Liquidez Corrente)	9,20	7,53

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26	102
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	165	79
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	165	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.578	964
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	962	1.311
Resultado Financeiro Líquido	400	694
Receitas Financeiras	451	1.216
Despesas Financeiras	51	523
Resultado Patrimonial	4	3
Receitas Patrimoniais	4	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.021	349
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.021	349

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	96,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	337,17	246,24

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço

RUA PINTO RIBEIRO, 205 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.310-420 // Barra Mansa/RJ

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.997-4

CNPJ: 19.512.026/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1.954

Beneficiários em set/20: 2.058

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.181	2.310
Disponível	29	27
Realizável	3.152	2.283
Aplicações Financeiras	3.076	2.221
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	541	475
Aplicações Livres	2.535	1.747
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	48
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	58	48
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	14
Bens e Títulos a Receber	1	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56	18
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	895	749
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	768	690
Provisões de Prêmios / Contraprestações	224	226
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	224	226
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	531	457
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	18
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	18
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	10	10
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	17
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	14
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.537	5.189
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.758	5.381
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.758	5.381
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-192
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.570	3.396
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.497	3.315
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	81
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.967	1.793
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	22	15
Imobilizado	34	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.237	2.328

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,6%	23,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,6%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	34,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,8%	10,4%
Margem EBIT	30,3%	21,9%
Margem EBITDA	30,3%	21,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,7%	65,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,9%
COMB	69,9%	80,4%
COMBA	72,9%	83,7%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.342	1.579
Capital Social / Patrimônio Social	1.579	1.038
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	763	541
TOTAL DO PASSIVO	3.237	2.328

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,55	3,08
LC (Liquidez Corrente)	3,55	3,08

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.906	1.765
Despesas de Comercialização	55	103
Despesas Administrativas	545	671
Resultado Financeiro Líquido	-188	-205
Receitas Financeiras	67	144
Despesas Financeiras	255	349
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.118	786
Imposto de Renda	256	174
Contribuição Social	99	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	763	541

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,7%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	251,06	239,69

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOAQUIM ALVES CORREA, 4371 - / Bairro:
PARQUE NOVA SUIÇA – CEP: 13.271-430 //
Valinhos/SP

Registro: 41.995-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.914
Beneficiários em set/20: 7.695

CNPJ: 20.961.779/0001-19

PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.637	9.657	PASSIVO CIRCULANTE	5.167	5.382	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.742	29.755
Disponível	1.879	930	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.078	4.561	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.898	29.829
Realizável	8.759	8.727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.190	1.160	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.876	29.795
Aplicações Financeiras	6.673	6.464	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	34
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.946	3.882	Não Ganha - PPCNG	1.190	1.160	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.727	2.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.809	1.942	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.503	1.707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	167	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.613	26.991
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	513	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.562	26.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.715	2.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	405
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	306	235	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.129	2.764
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	21
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	277	322	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.208	2.571	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	939	1.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	803	680			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	286	141			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	145	145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	794	982						

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	1
Imobilizado	2.986	1.161
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.319	649
Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	464
Imobilizações em Curso	359	185
Outras Imobilizações	59	0
Intangível	609	513
	280	282
TOTAL DO ATIVO	14.845	12.228

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,3%	-5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	-1,4%
Margem EBIT	12,2%	-1,0%
Margem EBITDA	12,3%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,2%	12,1%
COMB	88,1%	103,4%
COMBA	87,4%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	9,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.847	7.255
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.097	6.505
TOTAL DO PASSIVO	12.019	12.637

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,79

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	205	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	225	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-20	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.929	2.776
Despesas de Comercialização	154	183
Despesas Administrativas	3.142	3.589
Resultado Financeiro Líquido	193	587
Receitas Financeiras	275	698
Despesas Financeiras	82	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.826	-409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.826	-409

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	337,90	317,89

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - /
Bairro: COESTER – CEP: 15.603-087 //
Fernandópolis/SP

APAS FERNANDOPOLIS

Registro: 40.941-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.671
Beneficiários em set/20: 2.640

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.578	16.506	PASSIVO CIRCULANTE	1.965	2.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.077	8.655
Disponível	790	258	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.852	2.422	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.077	8.655
Realizável	16.789	16.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	373	369	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.077	8.655
Aplicações Financeiras	16.690	16.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.242	1.713	Não Ganha - PPCNG	373	369	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.448	14.441	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	13	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	83	80	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.584	8.555
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	568	1.124	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.605	8.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	828	849	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	76	74	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.493	100
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	686	902
Créditos Tributários e Previdenciários	14	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.466	1.477	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	76	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	500	512
Imóveis de Uso Próprio	454	469
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	454	469
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	43
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	42	36
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.044	17.983

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	8,2%
Margem EBIT	23,8%	9,1%
Margem EBITDA	24,2%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,9%	98,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	12,7%
COMB	90,3%	111,6%
COMBA	87,3%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	50,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.443	14.736
Capital Social / Patrimônio Social	15.443	15.443
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-707
TOTAL DO PASSIVO	17.408	17.276

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,44	6,88
LC (Liquidez Corrente)	8,95	6,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	2.179	1.001
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	804	1.103
Resultado Financeiro Líquido	237	784
Receitas Financeiras	288	863
Despesas Financeiras	50	79
Resultado Patrimonial	24	26
Receitas Patrimoniais	24	29
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.636	707
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.636	707

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,3%	14,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	296,50	264,96

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.901-009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Registro: 40.681-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.331
Beneficiários em set/20: 1.336

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.178	7.452	PASSIVO CIRCULANTE	503	494	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.941	3.791
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	425	418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.941	3.791
Realizável	7.177	7.452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.941	3.791
Aplicações Financeiras	7.020	7.301	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	475	468	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.545	6.833	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	117	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	68	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.174	4.246
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.176	4.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	411	413	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	65	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-233	-455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	307	396
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	650	745	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	515	578	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	515	578	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	134	167
Imóveis de Uso Próprio	106	133
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	106	133
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28	35
Não Hospitalares / Odontológicos	28	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.827	8.197

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	107,9%	112,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	15,6%
COMB	124,8%	127,6%
COMBA	121,7%	108,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.703	7.740
Capital Social / Patrimônio Social	7.703	7.740
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.206	8.234

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	15,28	16,25
LC (Liquidez Corrente)	14,26	15,08

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	44
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	43	-104
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	496	591
Resultado Financeiro Líquido	74	658
Receitas Financeiras	227	693
Despesas Financeiras	153	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-379	-37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-379	-37

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	244,98	239,32

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.509-130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Registro: 40.693-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.229
Beneficiários em set/20: 6.127

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.312	17.082	PASSIVO CIRCULANTE	2.179	2.837	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.252	15.290
Disponível	4	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.956	2.664	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.252	15.290
Realizável	17.308	16.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	65	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.317	15.290
Aplicações Financeiras	14.517	14.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-65	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.904	2.863	Não Ganha - PPCNG	65	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.613	11.189	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.618	2.705	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.486	2.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	333	290	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.801	16.011
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	796	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.821	15.782
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.558	1.578	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	229
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	155	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	165	163	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	451	-722
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.510	1.980
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.332	1.378	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	634	672	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	139	92			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	634	672						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	698	706
Imóveis de Uso Próprio	438	440
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	438	440
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	73
Não Hospitalares / Odontológicos	66	73
Imobilizações em Curso	194	194
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.644	18.459

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,3%	104,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,7%
COMB	105,2%	113,4%
COMBA	103,7%	109,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,9	91,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	27,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	242	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	242	122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	242	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.500	16.263
Capital Social / Patrimônio Social	16.263	16.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-764	0
TOTAL DO PASSIVO	17.921	19.223

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,41	6,00
LC (Liquidez Corrente)	7,95	6,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	214	1.178
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	214	1.178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	116	132
RESULTADO BRUTO	1.631	-52
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.083	1.324
Resultado Financeiro Líquido	175	616
Receitas Financeiras	255	784
Despesas Financeiras	80	168
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	723	-764
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	723	-764

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,0%	16,0%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	95,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	220,06	208,98

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - / Bairro: VILA BOA
VISTA – CEP: 18.030-040 // Sorocaba/SP

Registro: 41.012-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.037
Beneficiários em set/20: 7.093

CNPJ: 71.559.272/0001-74

APAS SAÚDE SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.592	12.742	PASSIVO CIRCULANTE	6.066	6.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.221	25.226
Disponível	0	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.155	5.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.221	25.226
Realizável	13.592	12.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.221	25.226
Aplicações Financeiras	8.229	7.583	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.177	2.451	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.052	5.133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.978	4.653	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.487	2.515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	230	218	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.404	23.871
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.392	2.750	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.245	23.740
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.534	2.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	160	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.491	2.138	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	40	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.817	1.355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.268	2.823
Bens e Títulos a Receber	327	406	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.016	3.506	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	200	113	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181	306			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	730	393			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	195	108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.816	3.393
Imóveis de Uso Próprio	3.442	2.975
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.442	2.975
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	374	418
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12	0
Imobilizações em Curso	362	418
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.608	16.247

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	2,8%
Margem EBIT	6,6%	3,1%
Margem EBITDA	7,0%	3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,0%	94,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	15,3%
COMB	104,3%	109,9%
COMBA	103,7%	107,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,8	67,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	44,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195	116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	195	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	116
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.347	10.090
Capital Social / Patrimônio Social	10.090	9.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.256	710
TOTAL DO PASSIVO	17.608	16.247

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.268	2.823
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	299	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	185	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	-128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	122
RESULTADO BRUTO	3.786	3.974
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.685	3.850
Resultado Financeiro Líquido	124	552
Receitas Financeiras	194	633
Despesas Financeiras	71	81
Resultado Patrimonial	31	33
Receitas Patrimoniais	31	33
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.256	710
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.256	710

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	98,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	318,34	297,80

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 11.900-000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Registro: 40.940-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.616
Beneficiários em set/20: 1.575

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.394	2.123	PASSIVO CIRCULANTE	572	537	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.113	2.738
Disponível	34	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	488	466	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.113	2.738
Realizável	2.360	2.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.113	2.738
Aplicações Financeiras	1.933	1.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	667	525	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.266	1.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	445	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	329	334	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.679	2.410
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	214	196	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.675	2.387
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	243	239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	111	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	434	328
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	450	594
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	10
Bens e Títulos a Receber	53	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9	10
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	121	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	65	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	121	119
Imóveis de Uso Próprio	113	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	113	116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	3
Não Hospitalares / Odontológicos	8	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.514	2.242

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	4,7%
Margem EBIT	11,7%	7,0%
Margem EBITDA	12,1%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,4%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,0%	21,0%
COMB	98,5%	109,0%
COMBA	97,0%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,8	85,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	34,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.705	1.705
Capital Social / Patrimônio Social	1.705	1.577
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	128
TOTAL DO PASSIVO	2.277	2.242

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,19	3,95
LC (Liquidez Corrente)	4,19	3,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	277	311
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	255	282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	10
RESULTADO BRUTO	608	611
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	402	575
Resultado Financeiro Líquido	32	92
Receitas Financeiras	42	155
Despesas Financeiras	11	62
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	237	128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	237	128

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	147,21	140,05

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARVALHO DE MENDONÇA, 335 - / Bairro:
VILA BELMIRO – CEP: 11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.011-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.963
Beneficiários em set/20: 9.579

CNPJ: 00.034.259/0001-53

APAS BAIXADA SANTISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.920	13.496	PASSIVO CIRCULANTE	9.206	8.757	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.302	28.664
Disponível	141	441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.677	3.944	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.302	28.664
Realizável	12.779	13.055	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.302	28.664
Aplicações Financeiras	5.127	5.487	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.970	4.900	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	158	587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.296	4.822	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.739	4.663	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	278	412	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.866	26.302
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	980	912	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.067	26.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.419	2.620	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-201	85
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.557	159	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.327	1.943	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.437	2.362
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.294	3.164
Créditos Tributários e Previdenciários	52	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.745	30.074
Bens e Títulos a Receber	976	751	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.745	30.074
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.093	6.594	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	172	137	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329	435			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.200	4.378			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	172	137						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.620	6.129
Imóveis de Uso Próprio	2.837	4.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.837	4.730
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.783	1.399
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.783	1.399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	301	328
TOTAL DO ATIVO	18.013	20.090

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,4%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,9%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,7%	5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,2%	-4,5%
Margem EBIT	-12,0%	-4,1%
Margem EBITDA	-11,4%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	91,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,7%
COMB	80,5%	102,5%
COMBA	80,3%	101,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,2	68,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	18,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.333	12.612
Capital Social / Patrimônio Social	215	215
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.118	12.396
TOTAL DO PASSIVO	20.604	21.369

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,54

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-218	-342
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	204	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	90	106
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	-55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.275	33.651
RESULTADO BRUTO	778	1.556
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.291	3.080
Resultado Financeiro Líquido	56	220
Receitas Financeiras	97	333
Despesas Financeiras	41	112
Resultado Patrimonial	-1.134	25
Receitas Patrimoniais	48	31
Despesas Patrimoniais	1.182	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.591	-1.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.591	-1.279

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,6%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	242,34	232,31

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.054
Beneficiários em set/20: 3.989

CNPJ: 59.762.062/0001-83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA
 Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.949	10.854	PASSIVO CIRCULANTE	2.479	2.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.120	17.567
Disponível	124	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.297	2.303	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.120	17.567
Realizável	12.825	10.746	Provisões de Prêmios / Contraprestações	674	669	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.120	17.567
Aplicações Financeiras	9.948	8.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.995	1.964	Não Ganha - PPCNG	674	669	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.953	6.036	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.773	2.631	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.365	2.378	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	137	120	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.605	14.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	22	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.638	14.843
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	75	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.460	1.493	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	334	246	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.514	2.717
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	822	1.153
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	103	115	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.010	1.806	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.506	1.506	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	131	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	69	59
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	69	59
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	403	192
Imóveis de Uso Próprio	363	155
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	363	155
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	36
Não Hospitalares / Odontológicos	40	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	31	49
TOTAL DO ATIVO	14.959	12.661

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	14,1%
Margem EBIT	17,6%	15,1%
Margem EBITDA	17,8%	15,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,8%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,9%
COMB	89,6%	93,4%
COMBA	88,3%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,5	56,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	3,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.241	7.761
Capital Social / Patrimônio Social	7.761	7.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.480	0
TOTAL DO PASSIVO	12.719	10.180

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,83	5,11
LC (Liquidez Corrente)	5,22	4,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	141	168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	140	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.196	3.703
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.153	1.557
Resultado Financeiro Líquido	197	334
Receitas Financeiras	262	514
Despesas Financeiras	65	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.240	2.480
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.240	2.480

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	362,53	353,69

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - / Bairro: CENTRO - CEP:
14.780-320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Registro: 40.756-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.728
Beneficiários em set/20: 1.689

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.385	3.800	PASSIVO CIRCULANTE	947	899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.985	5.124
Disponível	424	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	888	865	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.985	5.124
Realizável	3.961	3.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	130	127	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.985	5.124
Aplicações Financeiras	3.513	3.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	771	721	Não Ganha - PPCNG	130	127	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.742	2.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	448	437	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	448	437	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	256	236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.410	5.097
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.410	5.024
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	502	502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	575	26
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	693	772
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	191	186	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	35	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	191	186
Imóveis de Uso Próprio	171	172
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	171	172
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20	14
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	8
Imobilizações em Curso	8	6
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.576	3.987

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	-0,6%
Margem EBIT	13,6%	-0,5%
Margem EBITDA	13,7%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,6%	99,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,2%	18,4%
COMB	104,8%	117,9%
COMBA	103,7%	115,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	16,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.088	3.119
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.778	2.809
TOTAL DO PASSIVO	4.035	4.018

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,63	4,23
LC (Liquidez Corrente)	4,63	4,23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	693	772
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.264	784
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	765	945
Resultado Financeiro Líquido	42	130
Receitas Financeiras	45	137
Despesas Financeiras	3	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	541	-31
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	541	-31

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	258,79	243,70

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Registro: 40.694-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.367
Beneficiários em set/20: 8.185

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.128	21.356	PASSIVO CIRCULANTE	9.743	10.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.605	37.464
Disponível	143	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.439	9.250	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.605	37.464
Realizável	21.985	21.253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.605	37.464
Aplicações Financeiras	18.548	17.911	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.324	9.483	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.224	8.428	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.216	3.150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.717	2.705	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	503	468	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.290	36.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.685	5.156	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.665	36.254
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.251	3.625	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-375	228
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	499	446	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.315	982
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.164	1.731
Bens e Títulos a Receber	203	185	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	54	84
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.515	12.431	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.784	11.691	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	13.032	8.966	Provisões	105	105	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	13.032	8.966	Provisões para Ações Judiciais	105	105			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	699			
Títulos e Créditos a Receber	17	17	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	768	686			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	734	974						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.001	1.734						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	703	722
Imóveis de Uso Próprio	578	606
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	578	606
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	116
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	125	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	29	18
TOTAL DO ATIVO	38.643	33.787

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	9,7%
Margem EBIT	21,2%	13,9%
Margem EBITDA	21,4%	14,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,9%	97,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	10,7%
COMB	86,8%	108,1%
COMBA	83,9%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,9	55,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.043	19.411
Capital Social / Patrimônio Social	19.411	19.411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.632	0
TOTAL DO PASSIVO	32.786	30.155

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,89	3,08
LC (Liquidez Corrente)	2,27	1,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.110	1.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	2.223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	-87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	2.310
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65	83
RESULTADO BRUTO	7.376	416
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.544	4.011
Resultado Financeiro Líquido	1.005	7.207
Receitas Financeiras	1.206	8.794
Despesas Financeiras	201	1.586
Resultado Patrimonial	20	20
Receitas Patrimoniais	25	20
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.857	3.632
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.857	3.632

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	384,32	367,51

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.602-060 // Botucatu/SP

APAS-BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 40.809-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 877
Beneficiários em set/20: 823

CNPJ: 66.493.339/0001-85

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.631	4.656
Disponível	56	37
Realizável	4.575	4.619
Aplicações Financeiras	4.477	4.503
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	771	757
Aplicações Livres	3.705	3.746
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	84
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	70
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	14
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	32
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	300	595
Realizável a Longo Prazo	197	486
Aplicações Financeiras	195	485
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	195	485
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	793	478
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	668	389
Provisões de Prêmios / Contraprestações	199	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	199	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	158	144
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	284	225
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	24
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	104	65
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.807	2.480
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.807	2.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.006	2.480
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-199	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.920	2.257
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.861	2.249
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	59	9
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-113	223
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	174	269
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	102	108
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22	28
Não Hospitalares / Odontológicos	22	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.931	5.251

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,9%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,3%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,3%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-35,1%	-12,2%
Margem EBIT	-34,1%	-10,7%
Margem EBITDA	-33,7%	-10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	106,3%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,3%	41,0%
COMB	147,6%	132,0%
COMBA	143,5%	121,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	26,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.773	5.077
Capital Social / Patrimônio Social	5.077	5.077
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-303	0
TOTAL DO PASSIVO	5.566	5.554

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,09	10,77
LC (Liquidez Corrente)	5,84	9,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	174	269
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	60	492
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	746	1.018
Resultado Financeiro Líquido	51	222
Receitas Financeiras	70	260
Despesas Financeiras	20	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-635	-303
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-635	-303

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	9,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	236,74	229,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

APAS DE DRACENA

Registro: 40.802-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.803
Beneficiários em set/20: 1.796

CNPJ: 00.665.690/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.218	5.082	PASSIVO CIRCULANTE	1.065	859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.361	3.456
Disponível	185	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.007	820	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.361	3.456
Realizável	4.033	5.027	Provisões de Prêmios / Contraprestações	368	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.729	3.456
Aplicações Financeiras	3.512	4.417	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-368	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.227	655	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.285	3.762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	368	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	474	563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	319	324	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.417	3.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	191	464	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.322	3.498
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	445	350	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	95	37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	239	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.056	-79
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	431	552
Bens e Títulos a Receber	47	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	497	495	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	365	365	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	32	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	132	130
Imóveis de Uso Próprio	113	115
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	113	115
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	15
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.715	5.577

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,6%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,6%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-30,2%	7,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-45,2%	-2,6%
Margem EBIT	-44,6%	-1,6%
Margem EBITDA	-44,4%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	144,7%	102,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	15,5%
COMB	162,4%	117,8%
COMBA	158,2%	111,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,3	47,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.718	4.809
Capital Social / Patrimônio Social	4.718	4.809
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.783	5.668

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,30	6,34
LC (Liquidez Corrente)	3,96	5,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	431	552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-714	251
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	417	536
Resultado Financeiro Líquido	63	194
Receitas Financeiras	78	230
Despesas Financeiras	15	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.068	-91
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.068	-91

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,6%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	145,07	159,13

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. COUTINHO, 524 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.200-358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 40.663-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.091
Beneficiários em set/20: 3.042

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.933	5.413	PASSIVO CIRCULANTE	2.009	1.808	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.816	9.215
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.885	1.700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.816	9.215
Realizável	5.931	5.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	90	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.907	9.215
Aplicações Financeiras	5.407	5.119	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-90	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.990	1.860	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.417	3.260	Provisão de Insuficiência de Prêmios	90	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	445	176	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	106	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.628	8.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	891	727	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.672	8.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	823	867	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-44	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	400	156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	15	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.188	454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	839	962
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	24
Bens e Títulos a Receber	74	97	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	23
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	700	320	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	699	320
Imóveis de Uso Próprio	662	296
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	662	296
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	24
Não Hospitalares / Odontológicos	38	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	6.633	5.733

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	4,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	-7,7%
Margem EBIT	10,6%	-7,1%
Margem EBITDA	11,0%	-6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,6%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,8%	14,5%
COMB	97,3%	109,6%
COMBA	96,2%	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	34,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.925	3.925
Capital Social / Patrimônio Social	3.925	4.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-709
TOTAL DO PASSIVO	5.935	5.733

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,99
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	432	1.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	282	873
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	26
RESULTADO BRUTO	1.624	392
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.006	1.335
Resultado Financeiro Líquido	82	232
Receitas Financeiras	108	286
Despesas Financeiras	26	54
Resultado Patrimonial	-1	2
Receitas Patrimoniais	1	2
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	698	-709
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	698	-709

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	246,70	239,76

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 17.201-090 // Jaú/SP

APAS-JAU

Registro: 40.803-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.382
Beneficiários em set/20: 1.327

CNPJ: 66.491.036/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.133	2.439	PASSIVO CIRCULANTE	582	585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.266	4.206
Disponível	202	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	457	486	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.266	4.206
Realizável	1.930	2.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.266	4.206
Aplicações Financeiras	1.485	2.183	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	817	804	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	668	1.380	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	113	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	104	50	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.777	2.374
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.764	2.310
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	371	358	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.489	1.832
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	298	431
Bens e Títulos a Receber	321	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.630	1.226	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.579	133	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.534	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.534	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	90	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	94	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.051	1.092
Imóveis de Uso Próprio	905	936
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	905	936
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	143	153
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	143	153
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.763	3.665

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,1%	34,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,0%	69,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,6%	50,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,7%	29,9%
Margem EBIT	33,9%	30,3%
Margem EBITDA	35,2%	31,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,4%	56,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,0%	22,1%
COMB	75,4%	78,6%
COMBA	74,6%	77,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	19,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.060	1.802
Capital Social / Patrimônio Social	1.802	1.802
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.258	0
TOTAL DO PASSIVO	3.662	2.407

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,16	4,25
LC (Liquidez Corrente)	3,66	4,17

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	298	431
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	148
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.751	2.115
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	685	931
Resultado Financeiro Líquido	34	74
Receitas Financeiras	41	91
Despesas Financeiras	7	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.100	1.258
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.100	1.258

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	29,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,6%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	268,64	249,12

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-350
// Presidente Prudente/SP

APAS - PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 41.060-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.264
Beneficiários em set/20: 4.385

CNPJ: 00.200.720/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.998	5.928	PASSIVO CIRCULANTE	1.664	1.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.400	8.624
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.459	970	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.400	8.624
Realizável	5.997	5.928	Provisões de Prêmios / Contraprestações	332	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.733	8.624
Aplicações Financeiras	4.782	4.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-332	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.613	1.164	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.169	3.531	Provisão de Insuficiência de Prêmios	332	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.190	1.176	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	828	803	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	116	119	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.288	8.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43	33	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.138	8.172
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	968	817	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	150	96
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	357	360	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	112	355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	919	1.118
Bens e Títulos a Receber	15	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	10	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.222	3.606	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	134	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.222	3.606
Imóveis de Uso Próprio	3.096	3.468
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.096	3.468
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	138
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.219	9.534

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	98,2%	95,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,9%	21,1%
COMB	119,1%	117,0%
COMBA	117,8%	114,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	6,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.966	8.413
Capital Social / Patrimônio Social	7.966	8.413
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.691	9.630

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,48	4,87
LC (Liquidez Corrente)	3,60	5,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	919	1.118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	272	0
RESULTADO BRUTO	756	1.430
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.336	1.820
Resultado Financeiro Líquido	70	229
Receitas Financeiras	132	297
Despesas Financeiras	61	68
Resultado Patrimonial	38	65
Receitas Patrimoniais	38	65
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-472	-95
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-472	-95

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,9%	37,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,7%	12,8%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	95,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	164,62	170,58

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço Informações Cadastrais

RUA DUQUE DE CAXIAS, 333 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 19.400-000 // Presidente Venceslau/SP

Registro: 41.124-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.032
Beneficiários em set/20: 2.038

CNPJ: 00.648.506/0001-01

APAS/PV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.013	4.099	PASSIVO CIRCULANTE	1.793	1.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.417	5.975
Disponível	4	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.665	1.167	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.417	5.975
Realizável	4.008	4.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	336	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.753	5.975
Aplicações Financeiras	3.038	3.157	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-336	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.458	1.005	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.580	2.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	336	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	881	838	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	702	660	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	77	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.643	6.423
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	571	459	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.561	6.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	713	631	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	178	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	46	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-225	-448
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Créditos Tributários e Previdenciários	19	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	421	557
Bens e Títulos a Receber	24	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.210	2.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	724	666	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	82	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	697	654						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	27	12						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.487	1.565
Imóveis de Uso Próprio	1.242	1.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.242	1.281
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	245	284
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.223	6.330

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,2%	-17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,3%	-21,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,1%	1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,4%	-18,2%
Margem EBIT	-13,3%	-16,6%
Margem EBITDA	-11,2%	-14,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	105,1%	107,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,7%	23,1%
COMB	125,8%	130,6%
COMBA	123,1%	126,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	50,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	30,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.430	5.064
Capital Social / Patrimônio Social	5.064	5.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-635	-807
TOTAL DO PASSIVO	6.223	6.330

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,64	3,77
LC (Liquidez Corrente)	2,24	3,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	420	557
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	-11
RESULTADO BRUTO	182	95
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	916	1.378
Resultado Financeiro Líquido	100	194
Receitas Financeiras	148	292
Despesas Financeiras	48	97
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-635	-1.089
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-635	-1.089

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,9%	24,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	20,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	241,79	244,45

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - / Bairro:
JARDIM SUMARE – CEP: 14.025-388 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 40.879-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.521
Beneficiários em set/20: 5.252

CNPJ: 72.918.287/0001-44

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO
PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.918	14.683	PASSIVO CIRCULANTE	7.938	8.010	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.158	23.546
Disponível	151	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.999	7.122	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.158	23.546
Realizável	18.768	14.469	Provisões de Prêmios / Contraprestações	817	677	à Saúde	19.158	23.546
Aplicações Financeiras	15.881	11.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.158	23.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.699	6.090	Não Ganha - PPCNG	817	677	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.182	5.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	230	203	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	221	186	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.454	2.425	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.567	1.881	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.161	2.139	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.043	21.593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	17	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.021	21.392
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	200
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.116	1.953
Bens e Títulos a Receber	2.574	2.501	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	1
Despesas Antecipadas	6	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	661	930
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.182	1.734	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	62	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	580	580	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	580	580	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	128			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	254	180			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	62						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.115	1.594
Imóveis de Uso Próprio	1.918	1.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.918	1.439
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	197	155
Hospitalares / Odontológicos	28	21
Não Hospitalares / Odontológicos	169	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	65	78
TOTAL DO ATIVO	21.100	16.417

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,5%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,5%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,8%	0,9%
Margem EBIT	25,5%	1,8%
Margem EBITDA	25,8%	2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,1%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	15,2%
COMB	79,2%	106,9%
COMBA	78,7%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,5	71,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.408	8.408
Capital Social / Patrimônio Social	8.408	8.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	211
TOTAL DO PASSIVO	16.346	16.417

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,38	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,38	1,83

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	661	930
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	10
RESULTADO BRUTO	6.752	2.780
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.136	3.582
Resultado Financeiro Líquido	132	1.012
Receitas Financeiras	260	1.218
Despesas Financeiras	128	206
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.754	211
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.754	211

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	395,00	349,33

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAÚDE DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES
GOU, 401 - / Bairro: PARQUE NAÇÕES - CEP:
13.870-579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.911
Beneficiários em set/20: 1.866

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.035	4.129	PASSIVO CIRCULANTE	1.265	1.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.781	7.025
Disponível	587	2.963	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.190	1.380	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.781	7.025
Realizável	4.448	1.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	387	571	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.781	7.025
Aplicações Financeiras	3.818	563	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	387	571	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.818	563	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	613	601	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	528	519	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.094	6.732
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.132	6.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	742	779	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	-3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	82	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.687	292
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.073	1.064	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	925	907	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	923	907	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	923	907	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	49	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147	157
Imóveis de Uso Próprio	126	130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	126	130
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22	27
Não Hospitalares / Odontológicos	22	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.107	5.193

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	-7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	2,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	-4,2%
Margem EBIT	16,6%	-3,6%
Margem EBITDA	16,8%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,1%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	10,0%
COMB	83,0%	105,8%
COMBA	82,7%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	1,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.842	3.746
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.042	4.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.042	4.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46	-1.051
TOTAL DO PASSIVO	6.107	5.193

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,71	3,48
LC (Liquidez Corrente)	3,98	2,85

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	90
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.602	207
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	537	700
Resultado Financeiro Líquido	31	200
Receitas Financeiras	63	242
Despesas Financeiras	32	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.096	-294
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.096	-294

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	399,30	300,20

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA FELICIO TONELLO, 164 - / Bairro: VILA RODRIGUES – CEP: 15.801-321 // Catanduva/SP

APOMAS

Registro: 40.709-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.047
Beneficiários em set/20: 1.031

CNPJ: 00.490.723/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.199	3.056	PASSIVO CIRCULANTE	599	525	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.317	2.775
Disponível	12	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	562	478	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.317	2.775
Realizável	3.187	3.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.317	2.775
Aplicações Financeiras	2.851	2.630	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	710	650	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.141	1.980	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	296	375	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	238	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.099	2.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	279	234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.058	2.425
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	283	243	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	-71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	108	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	218	421
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	307	394
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Bens e Títulos a Receber	34	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	8
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54	88	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	88
Imóveis de Uso Próprio	16	46
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16	46
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37	43
Não Hospitalares / Odontológicos	37	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.253	3.145

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	13,6%
Margem EBIT	2,2%	14,8%
Margem EBITDA	3,7%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,6%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,5%	22,0%
COMB	112,0%	106,8%
COMBA	109,9%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	54,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	36,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.620	2.620
Capital Social / Patrimônio Social	2.620	2.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	376
TOTAL DO PASSIVO	3.219	3.145

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,34	5,83
LC (Liquidez Corrente)	5,34	5,83

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	-43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	-43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	7
RESULTADO BRUTO	486	858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	497	611
Resultado Financeiro Líquido	45	120
Receitas Financeiras	63	153
Despesas Financeiras	18	34
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34	376
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34	376

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,4%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	248,47	215,72

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - / Bairro:
VILA MENDONÇA - CEP: 16.015-030 //
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.867
Beneficiários em set/20: 17.649

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.466	21.348	PASSIVO CIRCULANTE	12.264	13.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.886	63.014
Disponível	2.265	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.730	11.929	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.886	63.014
Realizável	22.201	21.219	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.645	2.239	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.886	63.014
Aplicações Financeiras	16.196	14.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.866	10.624	Não Ganha - PPCNG	2.645	2.239	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.330	3.942	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.309	3.656	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.035	3.146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	864	968	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.188	52.665
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.919	4.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.977	52.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	57	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.302	4.091	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-789	-63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	275	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.698	10.349
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	67
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.575	2.220
Bens e Títulos a Receber	2.663	2.979	Comercialização sobre Operações	46	40	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.567	2.135
Despesas Antecipadas	16	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.838	6.969	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	239	251	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.090	1.306			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.704	6.835
Imóveis de Uso Próprio	5.015	5.146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.015	5.146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.677	1.680
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	550	526
Imobilizações em Curso	1.127	1.154
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	9
Intangível	25	25
TOTAL DO ATIVO	31.304	28.317

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	1,4%
Margem EBIT	11,1%	4,1%
Margem EBITDA	11,8%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,3%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,6%	13,2%
COMB	81,8%	97,5%
COMBA	82,0%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	39,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	229	207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	148	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	148	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.811	14.368
Capital Social / Patrimônio Social	14.368	13.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.444	896
TOTAL DO PASSIVO	31.304	28.317

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,55

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.760	232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.415	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	345	232
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.999	2.436
RESULTADO BRUTO	10.552	9.967
Despesas de Comercialização	413	467
Despesas Administrativas	5.547	8.309
Resultado Financeiro Líquido	-162	-313
Receitas Financeiras	709	1.395
Despesas Financeiras	871	1.708
Resultado Patrimonial	14	18
Receitas Patrimoniais	14	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.444	896
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.444	896

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,4%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	98,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	307,87	298,19

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOLZANI RICARDO, 635 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.210-110 // São José dos
Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 78.033
Beneficiários em set/20: 75.554

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61.799	50.049	PASSIVO CIRCULANTE	24.600	27.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	205.427	250.792
Disponível	3.875	666	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.682	17.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	206.479	251.647
Realizável	57.924	49.384	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.788	3.616	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	206.479	251.647
Aplicações Financeiras	29.386	18.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.305	17.044	Não Ganha - PPCNG	3.788	3.616	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.081	1.953	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.416	28.167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.052	-855
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.032	22.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	996	977	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	150.847	205.809
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.413	8.137	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	151.265	204.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.485	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-418	810
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.383	5.370	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	593	258	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.579	44.984
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	10
Créditos Tributários e Previdenciários	554	956	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	494	254	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	600	0
Bens e Títulos a Receber	1.543	1.255	Comercialização sobre Operações	100	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	600	0
Despesas Antecipadas	26	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.751	5.981	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.298	1.096	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	221	221	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.250	939			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.014	6.125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.041	2.459			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.077	874						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.256	4.680
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.605	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.690	389
Intangível	198	206
TOTAL DO ATIVO	71.551	56.030

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,6%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,0%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	2,1%
Margem EBIT	11,0%	3,3%
Margem EBITDA	11,3%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	82,1%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,9%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,8%
COMB	85,9%	94,8%
COMBA	86,0%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	45,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	16,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.393	4.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	140	228
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	140	228
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	448	443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	448	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.806	3.884
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.557	24.063
Capital Social / Patrimônio Social	22.307	16.949
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.495	5.358
TOTAL DO PASSIVO	71.551	56.030

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,34	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,51	1,83

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.635	6.882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	839	1.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	895	723
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.901	5.155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	285	3.037
RESULTADO BRUTO	46.267	35.075
Despesas de Comercialização	6.909	9.748
Despesas Administrativas	18.722	22.097
Resultado Financeiro Líquido	-142	2.128
Receitas Financeiras	1.974	4.983
Despesas Financeiras	2.116	2.855
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.495	5.358
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.495	5.358

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	85,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	299,92	278,23

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.308-061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.914-1

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 29.589

Beneficiários em set/20: 29.649

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.508	11.563
Disponível	862	827
Realizável	17.645	10.736
Aplicações Financeiras	12.240	5.749
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.487	4.411
Aplicações Livres	4.752	1.338
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.087	1.880
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.870	1.515
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	217	365
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	9
Bens e Títulos a Receber	3.312	3.089
Despesas Antecipadas	5	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.115	12.110
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.145	10.695
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.444	6.897
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.750	2.484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.750	2.484
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	257	192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.342	3.174
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.095	1.047
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	438	669
Contraprestações / Prêmios a Restituir	24	13
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	138
Comercialização sobre Operações	413	518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	6	11
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	305	360
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	652	1.384
Débitos Diversos	1.299	1.373
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	69.031	84.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.382	84.881
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.382	84.881
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-351	-436
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.899	66.795
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.850	66.477
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.048	318
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.133	17.649
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	2.653
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.140	3.137
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.140	3.137
Imobilizado	9.944	8.902
Imóveis de Uso Próprio	3.201	3.215
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.201	3.215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.272	1.128
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.272	1.128
Imobilizações em Curso	2.028	1.434
Outras Imobilizações	3.444	3.125
Intangível	31	71
TOTAL DO ATIVO	31.623	23.673

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,7%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,8%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	0,3%
Margem EBIT	9,0%	1,0%
Margem EBITDA	9,8%	1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	79,1%
DC (despesas comercialização)	7,4%	6,6%
DA (despesas administrativas)	14,4%	14,1%
COMB	89,8%	99,8%
COMBA	89,3%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	18,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.570	1.987
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.570	1.987
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.991	10.991
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.574	9.574
TOTAL DO PASSIVO	25.706	23.673

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,08

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.460	2.914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	409	860
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.051	2.054
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.686	17.388
Despesas de Comercialização	5.139	5.610
Despesas Administrativas	9.952	11.869
Resultado Financeiro Líquido	348	372
Receitas Financeiras	660	949
Despesas Financeiras	311	578
Resultado Patrimonial	-26	0
Receitas Patrimoniais	7	0
Despesas Patrimoniais	34	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.917	281
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.917	281

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,4%	37,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	84,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	258,97	248,52

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. NARCISO GOMES, 110 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-695 // Araras/SP

SÃO LUIZ SAÚDE

Registro: 42.100-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.053
Beneficiários em set/20: 15.724

CNPJ: 27.067.508/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.229	10.887	PASSIVO CIRCULANTE	2.265	1.921	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.063	35.388
Disponível	2.830	3.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	950	1.155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.703	36.126
Realizável	11.399	7.367	Provisões de Prêmios / Contraprestações	75	69	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.653	36.126
Aplicações Financeiras	1.101	1.088	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.101	1.088	Não Ganha - PPCNG	75	69	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.598	2.330	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-640	-738
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.598	2.330	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.415	27.019
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	783	942	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.403	27.100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	83	121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	-81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	327	321	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.647	8.369
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	165	396
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	327	321	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	7.675	3.908	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	789	147	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	867	325			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	741	99
Imóveis de Uso Próprio	650	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	650	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91	99
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	91	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.018	11.034

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,2%	61,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,0%	74,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	19,1%
Margem EBIT	11,8%	19,3%
Margem EBITDA	11,8%	19,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,0%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,7%	4,0%
COMB	87,7%	80,4%
COMBA	87,6%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	12,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.108	9.108
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.258	8.258
TOTAL DO PASSIVO	11.378	11.034

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,27	5,65
LC (Liquidez Corrente)	6,28	5,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	374	687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	361	664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.438	8.081
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	838	1.417
Resultado Financeiro Líquido	40	91
Receitas Financeiras	59	168
Despesas Financeiras	19	77
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.640	6.754
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.640	6.754

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	217,88	181,97

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.701-140 // Tubarão/SC

Registro: 33.089-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.640
Beneficiários em set/20: 11.701

CNPJ: 02.903.477/0001-02

SAÚDE CONCEIÇÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.014	17.872	PASSIVO CIRCULANTE	5.910	4.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.350	11.693
Disponível	21	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.975	2.351	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.357	11.702
Realizável	20.993	17.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	289	43	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.357	11.702
Aplicações Financeiras	20.908	17.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.955	2.889	Não Ganha - PPCNG	289	43	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.953	14.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	277	335	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.759	8.926
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.275	1.050	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.570	8.902
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.133	923	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	189	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.592	2.767
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	670
Bens e Títulos a Receber	66	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	281	670
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107	140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13	13	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.413	1.415	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.413	1.415			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	85			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	365	242			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	13						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	88	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	88	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	9
TOTAL DO ATIVO	21.121	18.011

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	12,3%
Margem EBIT	13,4%	13,8%
Margem EBITDA	13,8%	14,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	76,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	15,7%	18,1%
COMB	82,3%	95,9%
COMBA	80,3%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,7	55,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	204	191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	191	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	191	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.007	13.698
Capital Social / Patrimônio Social	11.239	11.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.026	1.026
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.026	1.026
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.743	1.434
TOTAL DO PASSIVO	21.121	18.011

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,44	4,15
LC (Liquidez Corrente)	3,56	4,34

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	938	323
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	610	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	327	120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	129	86
RESULTADO BRUTO	2.807	3.029
Despesas de Comercialização	133	166
Despesas Administrativas	1.629	2.118
Resultado Financeiro Líquido	263	690
Receitas Financeiras	344	870
Despesas Financeiras	80	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.309	1.434
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.309	1.434

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	23,9%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	95,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	99,22	89,87

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.542-310 // Alegrete/RS

Registro: 41.821-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.422
Beneficiários em set/20: 1.341

CNPJ: 11.336.728/0001-05

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.178	8.171	PASSIVO CIRCULANTE	715	699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.611	5.470
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	671	653	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.611	5.470
Realizável	10.177	8.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.611	5.470
Aplicações Financeiras	9.828	7.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.037	1.021	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.790	6.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	349	380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	292	293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.100	2.567
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.084	2.537
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	662	646	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	87	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.511	2.903
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	921	943	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	906	929
Imóveis de Uso Próprio	857	885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	857	885
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	50	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.099	9.114

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,1%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,7%	37,4%
Margem EBIT	44,0%	38,4%
Margem EBITDA	44,8%	39,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,5%	46,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	19,2%
COMB	59,3%	66,1%
COMBA	56,8%	62,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	1,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.384	8.415
Capital Social / Patrimônio Social	8.415	3.331
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.969	5.084
TOTAL DO PASSIVO	11.099	9.114

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,24	11,68
LC (Liquidez Corrente)	14,24	11,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.404	2.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	634	1.048
Resultado Financeiro Líquido	199	364
Receitas Financeiras	260	422
Despesas Financeiras	61	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.969	2.044
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.969	2.044

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,4%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	372,91	307,99

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.801-110 //
Criciúma/SC
SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.992
Beneficiários em set/20: 14.698

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.792	10.400	PASSIVO CIRCULANTE	6.611	6.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.679	29.819
Disponível	68	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.720	5.461	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.262	30.337
Realizável	16.724	10.319	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.262	30.337
Aplicações Financeiras	15.919	9.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.788	5.157	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.132	4.172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	746	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-583	-518
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	449	475	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	403	428	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.629	23.337
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.426	2.473	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.300	22.957
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.890	2.560	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	329	379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	297	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.050	6.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	235	205
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	63
Bens e Títulos a Receber	56	102	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	204	1.097	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	43	930	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	14	14	Provisões	37	68	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	14	14	Provisões para Ações Judiciais	37	68			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	303	315			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	523	386			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	916						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	158	164
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	158	164
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	158	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	16.996	11.497

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,7%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	140,2%	58,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	8,5%
Margem EBIT	24,0%	9,1%
Margem EBITDA	24,1%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	78,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,9%
COMB	80,4%	91,2%
COMBA	76,9%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	44,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	914
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	914
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.324	4.324
Capital Social / Patrimônio Social	1.778	1.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.546	2.546
TOTAL DO PASSIVO	10.935	11.497

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,55	1,58
LC (Liquidez Corrente)	2,54	1,66

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	375	676
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	442	1.008
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-71	-339
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	45
RESULTADO BRUTO	7.916	6.029
Despesas de Comercialização	289	292
Despesas Administrativas	2.719	3.556
Resultado Financeiro Líquido	1.153	367
Receitas Financeiras	1.253	535
Despesas Financeiras	100	168
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.061	2.546
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.061	2.546

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	87,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	198,42	186,47

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-250 //
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Registro: 41.722-0

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 38.270

Beneficiários em set/20: 35.487

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.274	5.065	PASSIVO CIRCULANTE	2.153	2.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.469	8.115
Disponível	4.320	3.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.391	1.366	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.469	8.115
Realizável	1.953	2.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	384	421	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.469	8.115
Aplicações Financeiras	1.440	1.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.440	1.420	Não Ganha - PPCNG	384	421	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	513	606	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	513	606	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.720	5.392
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	370	255	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.773	5.441
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	637	690	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-53	-48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.749	2.723
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.951	4.326	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	708	616			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.624	1.984
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.624	1.984
Imobilizado	128	141
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	128	141
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.200	2.200
TOTAL DO ATIVO	10.225	9.391

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,5%	13,2%
Margem EBIT	24,9%	14,2%
Margem EBITDA	24,9%	14,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,7%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,1%	22,1%
COMB	79,8%	88,6%
COMBA	79,3%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	17,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	688	1.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	688	1.267
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.100	6.100
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.074	6.074
TOTAL DO PASSIVO	8.941	9.391

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,91	2,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.732	2.700
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.644	1.796
Resultado Financeiro Líquido	31	152
Receitas Financeiras	108	237
Despesas Financeiras	77	85
Resultado Patrimonial	164	12
Receitas Patrimoniais	164	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.284	1.068
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.284	1.068

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	61,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	16,62	15,62

ASSOCIAÇÃO UNISAÚDE MARAU

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99.150-000 //
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.518
Beneficiários em set/20: 4.434

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.123	16.561	PASSIVO CIRCULANTE	2.279	2.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.137	10.342
Disponível	1.235	498	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.122	2.081	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.137	10.342
Realizável	17.887	16.063	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.137	10.342
Aplicações Financeiras	16.763	14.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.299	1.280	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.463	13.572	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.097	1.192	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	821	854	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.185	1.069	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.448	10.101
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.519	9.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	923	994	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-71	165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	277	338	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.689	241
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	27	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	311	292	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	85	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	69			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	94	79			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	85	85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	189	177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	189	177
Imobilizado	36	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.433	16.853

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	6,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,1%	4,9%
Margem EBIT	32,1%	6,3%
Margem EBITDA	32,2%	6,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	97,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	9,4%
COMB	77,2%	107,1%
COMBA	74,3%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	64,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,6	38,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.061	14.530
Capital Social / Patrimônio Social	6.645	6.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.733	7.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.733	7.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.683	153
TOTAL DO PASSIVO	19.433	16.853

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,10	7,17
LC (Liquidez Corrente)	8,39	7,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-188	-259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-188	-259
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-147	-155
RESULTADO BRUTO	3.024	654
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	833	971
Resultado Financeiro Líquido	315	805
Receitas Financeiras	397	953
Despesas Financeiras	83	148
Resultado Patrimonial	24	21
Receitas Patrimoniais	24	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.531	509
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.531	509

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,2%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	96,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	202,18	190,55

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA INÁCIO RIBEIRO, 295 - LATERAL
MARECHAL DEODORO, Nº 1064 / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP
ASSOCIAÇÃO UNIVIDA

Registro: 42.012-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 23.557.177/0001-99

Beneficiários em dez/19: 2.460

Beneficiários em set/20: 2.437

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.575	3.471	PASSIVO CIRCULANTE	1.309	1.267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.207	6.775
Disponível	1.524	826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.139	1.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.207	6.775
Realizável	3.051	2.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	148	139	à Saúde	5.207	6.775
Aplicações Financeiras	2.525	2.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.207	6.775
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.085	1.069	Não Ganha - PPCNG	148	139	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.440	944	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	509	625	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	499	625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	37	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	362	363	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	606	576	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.902	4.545
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.872	4.510
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	35
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.305	2.229
Bens e Títulos a Receber	4	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	18
Despesas Antecipadas	10	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	509	493	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	133	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	3						

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	493	481
Imóveis de Uso Próprio	363	363
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	363	363
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	129	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	129	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	10
TOTAL DO ATIVO	5.084	3.964

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,4%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,9%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,8%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	7,3%
Margem EBIT	21,8%	8,5%
Margem EBITDA	22,2%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,7%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	21,8%	24,9%
COMB	77,6%	92,4%
COMBA	77,6%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	33,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.759	2.671
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.508	1.508
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.508	1.508
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.088	0
TOTAL DO PASSIVO	5.084	3.964

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,45	2,69
LC (Liquidez Corrente)	3,49	2,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	0
Outras Receitas Operacionais	2	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.227	2.156
Despesas de Comercialização	7	24
Despesas Administrativas	1.134	1.689
Resultado Financeiro Líquido	2	52
Receitas Financeiras	49	130
Despesas Financeiras	47	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.088	495
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.088	495

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,1%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	237,11	231,28

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - /
Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP: 12.080-
000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.335
Beneficiários em set/20: 6.994

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.139	11.071	PASSIVO CIRCULANTE	6.965	5.847	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.010	33.525
Disponível	12	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.051	5.063	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.010	33.525
Realizável	10.127	11.067	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.010	33.525
Aplicações Financeiras	7.975	8.178	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.014	6.618	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.960	1.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	628	725	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	311	285	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.279	35.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.537	1.527	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.326	35.019
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.457	3.504	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	294
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	316	441	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.269	-1.787
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.290	1.563	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.178	4.433
Bens e Títulos a Receber	233	598	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.302	2.366	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	261	270			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	648	510			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.296	2.358
Imóveis de Uso Próprio	2.282	2.339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.282	2.339
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	18
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	13	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	12.440	13.437

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,9%	-19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,4%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,6%	5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,8%	-8,0%
Margem EBIT	-8,5%	-7,6%
Margem EBITDA	-8,4%	-7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	105,3%	105,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,8%	14,4%
COMB	120,1%	119,8%
COMBA	119,6%	118,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	15,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.476	7.590
Capital Social / Patrimônio Social	8.313	8.324
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.837	-734
TOTAL DO PASSIVO	12.440	13.437

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.178	4.433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	557	880
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	557	865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.352	1.765
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.547	4.844
Resultado Financeiro Líquido	92	398
Receitas Financeiras	157	547
Despesas Financeiras	64	149
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.103	-2.681
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.103	-2.681

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	43,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	372,44	365,11

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 / Bairro: BOSQUE DA SAUDE – CEP: 78.050-000 // Cuiabá/MT ASSOREL BRASIL	Registro: 42.079-4	CNPJ: 23.779.545/0001-43
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em set/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.380	1.009	PASSIVO CIRCULANTE	63	20	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.062	634
Disponível	181	152	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.062	634
Realizável	1.199	856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	930	825	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.062	634
Aplicações Livres	930	825	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	141	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.062	634
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	128	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.380	1.009

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,8%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,1%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	5,6%
Margem EBIT	38,8%	9,0%
Margem EBITDA	38,8%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	54,8%	84,2%
COMB	54,8%	84,2%
COMBA	55,9%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.317	989
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.157	829
TOTAL DO PASSIVO	1.380	1.009

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	21,94	50,00
LC (Liquidez Corrente)	21,94	50,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-73	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	988	634
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	581	534
Resultado Financeiro Líquido	-21	-21
Receitas Financeiras	5	0
Despesas Financeiras	26	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	386	79
Imposto de Renda	39	0
Contribuição Social	18	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	43
RESULTADO LÍQUIDO	329	36

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,
35 - / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:
12.327-707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.384
Beneficiários em set/20: 16.288

CNPJ: 69.289.171/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.708	28.300	PASSIVO CIRCULANTE	18.151	18.682	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.875	56.548
Disponível	1.523	1.848	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.493	8.204	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.401	57.096
Realizável	27.185	26.452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.693	1.594	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.401	57.096
Aplicações Financeiras	11.386	9.334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.539	2.491	Não Ganha - PPCNG	1.693	1.594	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.847	6.843	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.768	1.390	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-526	-548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.738	1.348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.037	1.312	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.291	47.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.502	4.049	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.275	46.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.262	1.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	195	189	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.584	9.181
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	73	181
Créditos Tributários e Previdenciários	1.293	1.269	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	78	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	170
Bens e Títulos a Receber	12.738	14.460	Comercialização sobre Operações	131	112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.047	5.657	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.792	4.209	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	415	405	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	415	262			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	143			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.947	6.778			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43	2.019			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.058	1.086			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.782	3.716						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	493						

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	627	627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	627	627
Imobilizado	628	809
Imóveis de Uso Próprio	78	81
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	78	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	133	311
Imobilizações em Curso	416	416
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	13
TOTAL DO ATIVO	33.754	33.957

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,9%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	-2,1%
Margem EBIT	8,5%	0,5%
Margem EBITDA	9,1%	1,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	83,8%
DC (despesas comercialização)	2,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,6%
COMB	91,0%	99,1%
COMBA	91,3%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	49,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.334	9.203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.231	1.163
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.231	1.163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.867	1.220
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.867	1.220
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.819	6.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.819	6.261
Tributos e Contribuições	1.252	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.567	5.009
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	176
Débitos Diversos	392	383
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.969	6.072
Capital Social / Patrimônio Social	1.984	1.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.524	5.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	41	41
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-115	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.425	-1.436
TOTAL DO PASSIVO	31.455	33.957

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,51

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	784	1.537
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	226	426
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	98	155
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	460	956
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	6
RESULTADO BRUTO	9.861	7.975
Despesas de Comercialização	1.106	1.003
Despesas Administrativas	5.423	7.688
Resultado Financeiro Líquido	-169	-516
Receitas Financeiras	491	976
Despesas Financeiras	660	1.493
Resultado Patrimonial	3	23
Receitas Patrimoniais	3	23
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.166	-1.208
Imposto de Renda	629	0
Contribuição Social	238	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.299	-1.208

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,4%	82,1%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	67,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	330,29	330,62

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - / Bairro:
PARQUE CELESTE – CEP: 15.013-000 // São José
do Rio Preto/SP

AUSTA CLINICAS

Registro: 32.741-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 73.775
Beneficiários em set/20: 74.094

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.736	48.840	PASSIVO CIRCULANTE	26.946	27.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	158.166	192.321
Disponível	3.463	1.615	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.295	23.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.301	196.665
Realizável	51.273	47.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.414	2.474	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.301	196.665
Aplicações Financeiras	44.192	41.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.602	20.293	Não Ganha - PPCNG	2.414	2.474	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.591	20.707	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.313	4.337	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.135	-4.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.126	4.105	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.744	2.660	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	118.943	161.559
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.830	15.627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.973	160.970
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.308	2.337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.030	589
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	187	231	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	133	37	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	474	607	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.222	30.762
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.157	1.629
Créditos Tributários e Previdenciários	22	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	467	586
Bens e Títulos a Receber	2.582	1.765	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	368	395	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	455	568
Despesas Antecipadas	31	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.152	17.056	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.759	4.102	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67	28	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	156	167	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	156	167			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	753	753	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.220	1.225			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32	320			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.701	1.974			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.006	3.349						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	13.314	12.865
Imóveis de Uso Próprio	10.655	10.710
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.655	10.710
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.647	2.064
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.647	2.064
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12	91
Intangível	78	88
TOTAL DO ATIVO	72.888	65.896

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	2,0%
Margem EBIT	7,2%	2,3%
Margem EBITDA	7,5%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	84,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,3%	9,6%
COMB	88,7%	96,2%
COMBA	88,1%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,8	50,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.384	5.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.779	4.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.779	4.236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.605	794
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.605	794
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.558	33.433
Capital Social / Patrimônio Social	21.100	21.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.119	14.172
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.119	14.172
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.339	-1.839
TOTAL DO PASSIVO	72.888	65.896

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,63
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,78

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.682	6.052
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.063	2.176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	597	1.023
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.022	2.853
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.961	2.201
RESULTADO BRUTO	31.172	24.696
Despesas de Comercialização	3.443	4.817
Despesas Administrativas	17.905	18.544
Resultado Financeiro Líquido	1.091	2.543
Receitas Financeiras	1.570	3.082
Despesas Financeiras	479	539
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.913	3.878
Imposto de Renda	2.763	0
Contribuição Social	1.026	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.125	3.878

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	84,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	237,32	226,24

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

AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFÍCIO JOSÉ
CARVALHO - SALA 104 / Bairro: Fátima - CEP:
64.049-375 // Teresina/PI

BACCS

Registro: 41.801-3

CNPJ: 12.903.235/0001-72

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.260	2.076	PASSIVO CIRCULANTE	1.155	1.160	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	495	1.140
Disponível	203	266	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	495	1.140
Realizável	2.056	1.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	509	339	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	339	334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	495	1.140
Aplicações Livres	170	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.315	1.471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.315	1.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.139	1.139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	495	1.140
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	232	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.139	1.139	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89	89	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	89	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	89	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.348	2.165

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	-13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,2%	-12,2%
Margem EBIT	42,4%	-8,9%
Margem EBITDA	42,4%	-5,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,4%	49,5%
COMB	59,4%	49,5%
COMBA	60,8%	50,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	478,0	464,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.193	1.004
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.153	964
TOTAL DO PASSIVO	2.348	2.165

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,79

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	495	1.140
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	294	565
Resultado Financeiro Líquido	-12	-14
Receitas Financeiras	9	23
Despesas Financeiras	21	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	189	561
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	700
RESULTADO LÍQUIDO	189	-139

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BAHIAODONTO PLANO ODONTOLOGICO DA BAHIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRACA DODO E OSMAR, 21 - / Bairro: TORORO
- CEP: 40.050-066 // Salvador/BA

Registro: 35.630-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.843
Beneficiários em set/20: 10.912

CNPJ: 86.968.187/0001-37

BAHIAODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	603	492	PASSIVO CIRCULANTE	507	734	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.057	3.353
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	215	338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.152	3.519
Realizável	600	490	Provisões de Prêmios / Contraprestações	215	200	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.152	3.519
Aplicações Financeiras	7	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	0	Não Ganha - PPCNG	215	200	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	295	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-95	-166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	408	295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	421	1.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	138	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	421	1.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.637	2.235
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	25
Bens e Títulos a Receber	186	196	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.398	4.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	406	560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	246	276			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43	107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	406	560						

BAHIAODONTO PLANO ODONTOLÓGICO DA BAHIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.404	3.404
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.404	3.404
Imobilizado	588	597
Imóveis de Uso Próprio	329	337
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	329	337
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	179	181
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	179	181
Imobilizações em Curso	79	79
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.001	5.054

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,3%	67,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	5,2%
Margem EBIT	13,5%	9,5%
Margem EBITDA	14,2%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,5%	33,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	63,9%	57,4%
COMB	84,4%	90,8%
COMBA	88,2%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,9	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	44,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.904	2.919
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.832	2.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.832	2.790
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	73	125
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.590	1.400
Capital Social / Patrimônio Social	3.704	3.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.114	-2.303
TOTAL DO PASSIVO	5.001	5.054

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,30	0,29
LC (Liquidez Corrente)	1,19	0,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.631	2.250
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.315	1.925
Resultado Financeiro Líquido	-88	-144
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	88	145
Resultado Patrimonial	-38	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	38	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	190	173
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	190	173

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	72,3%
CE (Composição do endividamento)	14,9%	20,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	20,98	26,27

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

AV. SENADOR ÁREA LEÃO, 2185 - TORRE 1,
SALAS 701 E 702 / Bairro: SÃO CRISTÓVÃO -
CEP: 64.051-090 // Teresina/PI

Registro: 42.125-1
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 28.651.058/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	305	42	PASSIVO CIRCULANTE	110	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145	31
Disponível	61	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145	31
Realizável	244	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	145	31
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	244	5	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	145	31
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	244	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	107	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	145	31
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	107	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	305	42

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,5%	51,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,9%	52,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	58,0%	70,7%
Margem EBIT	62,7%	77,9%
Margem EBITDA	62,7%	77,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	37,3%	22,1%
COMB	37,3%	22,1%
COMBA	39,2%	23,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	303,7	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	196	42
Capital Social / Patrimônio Social	90	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	106	22
TOTAL DO PASSIVO	305	42

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,78	67,20
LC (Liquidez Corrente)	2,78	67,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	145	31
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	54	7
Resultado Financeiro Líquido	-7	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	7	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	84	22
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	84	22

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	1,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - 1º ANDAR -
SALA 02 / Bairro: BAIRRO INDIANÓPOLIS – CEP:
04.063-003 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7

CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.357	3.169	PASSIVO CIRCULANTE	2.248	515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.823	8.265
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.364	10.032
Realizável	5.354	3.167	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.861	2.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.692	1.667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	9.364	10.032
Aplicações Livres	1.169	643	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.874	197	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.541	-1.767
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.874	197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.527	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.823	8.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	619	610	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	201
Bens e Títulos a Receber	0	49	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.527	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	201
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	637	431			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	84	84			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.359	3.171

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	101,8%	183,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	175,3%	219,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,5%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	69,7%	70,5%
Margem EBIT	83,0%	85,4%
Margem EBITDA	83,0%	85,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	15,4%
COMB	9,6%	15,4%
COMBA	9,5%	15,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.111	2.656
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	2.506
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	2.506
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.961	0
TOTAL DO PASSIVO	5.359	3.171

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,38	6,15
LC (Liquidez Corrente)	2,38	6,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	668	348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	434	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	234	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	10
RESULTADO BRUTO	7.155	8.108
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	749	1.276
Resultado Financeiro Líquido	80	167
Receitas Financeiras	88	228
Despesas Financeiras	8	61
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.486	6.999
Imposto de Renda	753	853
Contribuição Social	278	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.455	5.830

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 2215 E
2216 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.002-210 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37	66	PASSIVO CIRCULANTE	16	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	37	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37	66

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-37,4%	-26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-197,8%	-84,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7	21
Capital Social / Patrimônio Social	174	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-167	-153
TOTAL DO PASSIVO	37	66

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,46
LC (Liquidez Corrente)	2,25	3,16

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9	14
Resultado Financeiro Líquido	-5	-4
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	5	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	-17

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,1%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	54,7%	46,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202, 2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.133-2	CNPJ: 29.138.326/0001-61
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.072	100	PASSIVO CIRCULANTE	500	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.541	0
Disponível	567	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.541	0
Realizável	505	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.541	0
Aplicações Livres	5	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	500	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	500	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.541	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	500	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.072	100

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	73,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,4%	0,0%
Margem EBIT	29,0%	0,0%
Margem EBITDA	29,0%	0,0%

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

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	572	100
Capital Social / Patrimônio Social	150	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	422	0
TOTAL DO PASSIVO	1.072	100

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2,14	0,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.541	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.093	0
Resultado Financeiro Líquido	-25	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	25	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	422	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	422	0

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.010-000 // Florianópolis/SC

Registro: 42.069-7

CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	679	472	PASSIVO CIRCULANTE	381	319	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206	122
Disponível	126	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219	129
Realizável	554	352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	101	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	219	129
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	440	340	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	440	340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	373	314	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	206	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	373	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	302	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	680	472

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	95,9%	64,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	71,0%	81,2%
Margem EBIT	79,7%	92,3%
Margem EBITDA	79,7%	92,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	14,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,1%	9,7%
COMB	21,8%	9,7%
COMBA	21,6%	9,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	383,8	1.003,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153	153
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53	53
TOTAL DO PASSIVO	534	472

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,48

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	206	121
Despesas de Comercialização	30	0
Despesas Administrativas	15	12
Resultado Financeiro Líquido	3	0
Receitas Financeiras	3	3
Despesas Financeiras	0	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	164	110
Imposto de Renda	11	7
Contribuição Social	7	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	146	99

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ATALIPIO MAGARINOS, 318 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.700-005 // Concórdia/SC

Registro: 31.829-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 62.449
Beneficiários em set/20: 62.987

CNPJ: 83.506.030/0001-00

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150.176	128.687	PASSIVO CIRCULANTE	71.535	57.011	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.619	159.007
Disponível	4.579	1.764	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.782	32.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.619	159.007
Realizável	145.597	126.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.465	4.070	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.563	159.007
Aplicações Financeiras	107.070	88.559	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.009	26.548	Não Ganha - PPCNG	4.465	4.070	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	83.061	62.011	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.497	18.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.925	16.099	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.120	1.081	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	88.967	133.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.790	14.165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.073	132.824
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.406	13.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	894	550
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.572	1.929	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.273	15.130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	578	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.652	25.634
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.525	2.244
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	578	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136.622	164.352
Bens e Títulos a Receber	4.705	5.159	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.358	59.981
Despesas Antecipadas	52	47	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119.247	91.349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.414	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.142	8.199	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.785	2.019			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	48			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.249	13.916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.414	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116.220	90.661
Imóveis de Uso Próprio	34.049	31.711
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.720	17.228
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.329	14.482
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.544	25.484
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	27.173	24.268
Imobilizações em Curso	1.371	1.215
Outras Imobilizações	52.069	31.859
Intangível	1.558	1.607
	612	689
TOTAL DO ATIVO	269.423	220.037

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,4%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	4,3%
Margem EBIT	28,0%	5,1%
Margem EBITDA	28,5%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,8%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,7%
COMB	81,1%	95,2%
COMBA	78,6%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	41,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.086	20.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.086	20.536
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.086	20.536
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	142.490	135.708
Capital Social / Patrimônio Social	142.490	135.708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	235.111	213.255

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,26

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	102.264	104.371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.787	4.616
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.129	4.561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	658	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	126.807	170.231
RESULTADO BRUTO	43.204	17.382
Despesas de Comercialização	650	1.075
Despesas Administrativas	12.223	16.977
Resultado Financeiro Líquido	3.971	7.224
Receitas Financeiras	4.831	8.586
Despesas Financeiras	859	1.362
Resultado Patrimonial	9	228
Receitas Patrimoniais	9	228
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.311	6.782
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.311	6.782

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,1%	41,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	73,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	222,70	213,72

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - / Bairro: Vila Isa -
CEP: 35.044-220 // Governador Valadares/MG

Registro: 42.118-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 190
Beneficiários em set/20: 347

CNPJ: 22.709.109/0001-35

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.153	28.511
Disponível	5.204	4.277
Realizável	26.949	24.233
Aplicações Financeiras	15.579	14.518
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64	10
Aplicações Livres	15.515	14.508
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	15
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	13
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.099	6.697
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.264	3.003
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.613	59.093
Realizável a Longo Prazo	485	378
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	485	378
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	26.258	27.359
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66	22
Provisões de Prêmios / Contraprestações	19	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19	8
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	8
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47	7
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	2
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.375	597
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.015	775
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.536	6.108
Débitos Diversos	19.263	19.854
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	347	80
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	347	80
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	347	80
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	170	11
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130	5
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	7
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	177	69
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67.451	88.199
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.580	19.258
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	40.935	65.401
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	62.005	58.564
Imóveis de Uso Próprio	29.769	30.691
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.769	30.691
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.677	26.020
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	4.559	1.853
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	123	151
TOTAL DO ATIVO	94.766	87.604

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	-21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2251,2%	2396,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	758,1%	-6416,6%
Margem EBIT	2651,0%	5702,2%
Margem EBITDA	2651,0%	5702,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,1%	14,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	212,0%	754,7%
COMB	261,8%	769,9%
COMBA	-17,3%	-8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	69,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	239,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.675	41.040
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46.551	40.743
Débitos Diversos	94	265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.205	24.359
Capital Social / Patrimônio Social	19.205	24.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	92.138	92.757

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,45	0,42
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,04

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	17.935	3.539
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	59.801	86.341
RESULTADO BRUTO	7.803	1.925
Despesas de Comercialização	3	1
Despesas Administrativas	735	606
Resultado Financeiro Líquido	-5.584	-7.758
Receitas Financeiras	978	1.976
Despesas Financeiras	6.562	9.733
Resultado Patrimonial	1.145	1.286
Receitas Patrimoniais	1.203	1.981
Despesas Patrimoniais	58	695
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.628	-5.154
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.628	-5.154

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,4%	66,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,0%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	36,0%	40,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	144,25	109,72

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES - CEP: 04.571-010 // São Paulo/SP	Registro: 41.986-9	CNPJ: 12.380.335/0001-61
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em set/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.967	3.541	PASSIVO CIRCULANTE	1.624	1.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.489	6.114
Disponível	13	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.025	6.689
Realizável	4.954	3.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.905	3.499	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.763	1.620	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	6.025	6.689
Aplicações Livres	3.143	1.879	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-536	-575
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	36	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.489	6.114
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	22	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	364	267			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.259	842			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.987	3.563

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,3%	51,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,5%	76,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	29,9%
Margem EBIT	27,1%	30,0%
Margem EBITDA	27,1%	30,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,1%	3,4%
DA (despesas administrativas)	70,8%	68,4%
COMB	74,0%	71,7%
COMBA	73,2%	70,3%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	150	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	150	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.213	2.406
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.848	2.041
TOTAL DO PASSIVO	4.987	3.563

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,81	3,07
LC (Liquidez Corrente)	3,06	3,19

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.467	6.089
Despesas de Comercialização	172	207
Despesas Administrativas	3.888	4.180
Resultado Financeiro Líquido	54	127
Receitas Financeiras	80	129
Despesas Financeiras	26	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.461	1.830
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.461	1.830

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	95,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro:
 FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76.820-595
 // Porto Velho/RO

Registro: 42.132-4
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 29.179.109/0001-10

BENEVITAE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	300	277	PASSIVO CIRCULANTE	80	94	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	452	457
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	502	480
Realizável	300	277	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	198	150	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	145	133	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	502	480
Aplicações Livres	53	16	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	87	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	102	87	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	452	457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	70	70			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	308	286

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	-28,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,3%	93,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	-12,0%
Margem EBIT	9,1%	-9,3%
Margem EBITDA	9,4%	-9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	77,5%	102,2%
COMB	77,5%	103,7%
COMBA	76,6%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,6	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	228	192
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	257	257
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-89	-125
TOTAL DO PASSIVO	308	286

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,75	2,95
LC (Liquidez Corrente)	3,75	2,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	381	428
Despesas de Comercialização	0	7
Despesas Administrativas	350	467
Resultado Financeiro Líquido	5	-9
Receitas Financeiras	11	3
Despesas Financeiras	5	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	-55
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	-55

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA PROFESSOR CARLOS DE CARVALHO, 164 -
9º ANDAR - CJ 91 e CJ 92 / Bairro: ITAIM BIBI -
CEP: 29.050-335 // São Paulo/ES

BENEVIX ADMINISTRADORA

Registro: 41.771-8

CNPJ: 11.073.058/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61.840	36.053	PASSIVO CIRCULANTE	41.868	38.592	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127.850	136.422
Disponível	20.958	14.784	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	137.475	151.083
Realizável	40.882	21.269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	20.075	9.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.075	9.278	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	137.475	151.083
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.442	4.168	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.625	-14.661
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.442	4.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.586	14.849	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	127.850	136.422
Despesas Diferidas	25	34	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.703	87	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.122	4.664	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.719	5.627
Bens e Títulos a Receber	7.627	7.683	Comercialização sobre Operações	0	1.949	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	19.464	8.237	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.143	19.662	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.765	9.026	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.067	3.781	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1.719	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.358	4.376	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.358	4.376			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.481	5.481	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.647	11.561			
Títulos e Créditos a Receber	59	27	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.210	4.025			
Ativo Fiscal Diferido	5.219	3.512	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	4.694	1.917
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.320	1.279
Hospitalares / Odontológicos	69	71
Não Hospitalares / Odontológicos	2.252	1.208
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.374	638
Intangível	9.683	8.718
TOTAL DO ATIVO	86.983	55.714

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	50,0%	50,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2658,8%	163,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,3%	87,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,0%	20,6%
Margem EBIT	45,3%	39,6%
Margem EBITDA	46,3%	41,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	32,1%	31,4%
DA (despesas administrativas)	20,2%	25,3%
COMB	52,3%	56,7%
COMBA	51,4%	54,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.635	17.122
Capital Social / Patrimônio Social	1.487	1.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	77	14.804
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	77	14.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	70	831
TOTAL DO PASSIVO	43.503	55.714

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,48	0,93

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5.627
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.557	22.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.204	16.439
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.353	6.197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	664
RESULTADO BRUTO	117.950	118.749
Despesas de Comercialização	41.045	42.797
Despesas Administrativas	25.768	34.492
Resultado Financeiro Líquido	2.229	4.637
Receitas Financeiras	3.308	5.893
Despesas Financeiras	1.079	1.257
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53.366	46.100
Imposto de Renda	8.499	15.686
Contribuição Social	3.093	5.719
Impostos Diferidos	-1.707	-3.363
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	43.480	28.058

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - / Bairro:
REDENTORA – CEP: 15.015-110 // São José do
Rio Preto/SP

Registro: 36.656-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 50.042
Beneficiários em set/20: 50.685

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	125.685	93.422
Disponível	324	218
Realizável	125.361	93.204
Aplicações Financeiras	111.402	89.080
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.603	21.407
Aplicações Livres	89.799	67.673
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.198	3.041
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.067	2.886
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	155
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	55	8
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.364	764
Bens e Títulos a Receber	334	307
Despesas Antecipadas	7	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.665	5.695
Realizável a Longo Prazo	1.049	893
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152	152
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	897	741
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	23.198	23.941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.495	19.166
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.858	3.772
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.858	3.772
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	851	1.207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.629	12.733
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.156	1.453
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	464	342
Contraprestações / Prêmios a Restituir	436	293
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	26	48
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.382	2.275
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.856	2.159
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	156.077	200.841
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	160.723	204.409
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	160.723	204.409
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.645	-3.569
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.126	176.256
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.423	176.129
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-297	128
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.951	24.584
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	81	128
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	392	883
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	327	220
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.493	4.655
Imóveis de Uso Próprio	4.158	3.460
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.158	3.460
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	335	387
Não Hospitalares / Odontológicos	335	387
Imobilizações em Curso	0	808
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	123	147
TOTAL DO ATIVO	131.350	99.117

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,1%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,1%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	7,7%
Margem EBIT	21,2%	7,7%
Margem EBITDA	21,3%	7,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,5%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,1%
COMB	79,3%	94,4%
COMBA	78,3%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	28,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	457	457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	457	457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	457	457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.718	74.718
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.988	60.855
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.988	60.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	10.133
TOTAL DO PASSIVO	98.373	99.117

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,36	3,87
LC (Liquidez Corrente)	5,42	3,90

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	66	664
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.675	2.644
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.255	1.589
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	15	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	405	1.013
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	218	238
RESULTADO BRUTO	41.532	22.713
Despesas de Comercialização	740	1.101
Despesas Administrativas	9.977	12.303
Resultado Financeiro Líquido	2.162	6.013
Receitas Financeiras	2.203	6.156
Despesas Financeiras	41	144
Resultado Patrimonial	0	46
Receitas Patrimoniais	0	54
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.977	15.368
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32.977	15.368

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,0%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	345,03	337,66

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA,
975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI
- CEP: 05.630-130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 42.004-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 13.852.392/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.200	3.102	PASSIVO CIRCULANTE	1.582	2.403	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	503	434
Disponível	113	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	503	434
Realizável	2.087	3.047	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	503	434
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.211	2.090	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.211	2.090	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	914	1.842	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	503	434
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.025	2.206
Bens e Títulos a Receber	868	949	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	914	1.842	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	641	544			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	27	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.200	3.102

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,6%	84,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	292,9%	598,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,6%	136,5%
Margem EBIT	64,6%	163,8%
Margem EBITDA	64,6%	163,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	228,3%	435,0%
COMB	228,3%	435,0%
COMBA	256,5%	597,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	433,5	1.734,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	618	699
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	410
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	458	189
TOTAL DO PASSIVO	2.200	3.102

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,29

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.025	2.206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-43
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.472	2.597
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.148	1.887
Resultado Financeiro Líquido	-55	-118
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	55	119
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	269	592
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	269	592

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	77,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BHEM ADMINISTRADORA E CONSULTORIA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARCONI, 94 - SALAS 813 E 814 / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.047-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.113-8

CNPJ: 27.872.825/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

BHEM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15	46	PASSIVO CIRCULANTE	0	19	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	7
Disponível	0	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	8
Realizável	15	19	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	15	9	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15	9	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	8
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	7
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BHEM ADMINISTRADORA E CONSULTORIA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15	46

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-106,5%	-46,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-106,5%	-80,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	51,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-300,9%
Margem EBIT	0,0%	-272,3%
Margem EBITDA	0,0%	-272,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	12,4%
DA (despesas administrativas)	0,0%	311,8%
COMB	0,0%	324,2%
COMBA	x.x.x	449,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	505,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15	27
Capital Social / Patrimônio Social	157	106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	16	28
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-157	-107
TOTAL DO PASSIVO	15	46

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	2,39
LC (Liquidez Corrente)	0,00	2,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-1	4
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	12	22
Resultado Financeiro Líquido	-4	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-16	-21
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-16	-21

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CÂNDIDO PORTINARI, 616 - / Bairro:
VILA JAGUARÁ – CEP: 05.114-001 // São
Paulo/SP

BIO SAÚDE

Registro: 40.296-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 85.428
Beneficiários em set/20: 102.141

CNPJ: 03.123.146/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.419	26.261	PASSIVO CIRCULANTE	27.115	19.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.397	103.172
Disponível	72	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.922	17.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.077	105.723
Realizável	36.348	26.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.886	2.185	à Saúde	101.077	105.723
Aplicações Financeiras	17.597	17.152	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.284	14.937	Não Ganha - PPCNG	3.886	2.185	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.312	2.215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.751	9.092	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.751	9.092	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.459	1.601	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.350	4.328	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.680	-2.550
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.227	8.986	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.013	91.330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.371	86.686
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.809	667	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.643	4.644
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.384	11.843
Bens e Títulos a Receber	0	5	Comercialização sobre Operações	5.809	667	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.355	14.613	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	90	68	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	99	88	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	58	88	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	41	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	513	356			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	738	1.266			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	90	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	134	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	134	114
Imobilizado	14.131	14.431
Imóveis de Uso Próprio	6.850	6.850
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.850	6.850
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	640	698
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	640	698
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.642	6.883
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50.774	40.874

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	1,4%
Margem EBIT	1,7%	2,9%
Margem EBITDA	2,6%	3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,2%	88,5%
DC (despesas comercialização)	11,7%	2,1%
DA (despesas administrativas)	8,8%	6,1%
COMB	92,6%	96,7%
COMBA	92,9%	96,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	23,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	404	23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	315	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	315	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.516	19.837
Capital Social / Patrimônio Social	19.822	18.622
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.694	1.215
TOTAL DO PASSIVO	50.036	39.396

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,34

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	666	160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	321	160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	345	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.160	1.283
RESULTADO BRUTO	21.558	10.400
Despesas de Comercialização	11.484	2.148
Despesas Administrativas	8.668	6.259
Resultado Financeiro Líquido	-267	211
Receitas Financeiras	303	969
Despesas Financeiras	570	758
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.140	2.204
Imposto de Renda	290	527
Contribuição Social	111	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	738	1.479

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,8%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	99,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	119,00	108,50

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATIAS AIRES, 402 - 2º ANDAR / Bairro:
CONSOLAÇÃO – CEP: 01.309-020 // São
Paulo/SP

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Registro: 41.907-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 47.395
Beneficiários em set/20: 43.594

CNPJ: 14.674.151/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.088	5.273	PASSIVO CIRCULANTE	667	845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.110	6.509
Disponível	577	893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	521	600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.472	7.058
Realizável	4.510	4.380	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.472	7.058
Aplicações Financeiras	4.446	4.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.198	1.182	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.248	3.092	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	17	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-362	-549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-79	-77
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	521	600	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-79	-77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.189	6.586
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	56	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	195			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	8
Não Hospitalares / Odontológicos	30	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.125	5.313

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	78,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,5%	103,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	30,1%
Margem EBIT	21,8%	50,6%
Margem EBITDA	22,0%	50,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-1,9%	-1,2%
DC (despesas comercialização)	34,4%	26,2%
DA (despesas administrativas)	45,0%	30,4%
COMB	77,5%	55,5%
COMBA	77,2%	56,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.067	2.508
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.439	1.880
TOTAL DO PASSIVO	4.735	3.353

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,63	6,24
LC (Liquidez Corrente)	7,63	6,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	181	-144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	181	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
RESULTADO BRUTO	4.008	6.725
Despesas de Comercialização	1.414	1.709
Despesas Administrativas	1.848	1.979
Resultado Financeiro Líquido	15	-103
Receitas Financeiras	151	255
Despesas Financeiras	136	358
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	760	2.935
Imposto de Renda	269	711
Contribuição Social	101	265
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	391	1.959

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,0%	15,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	9,85	11,20

BIOVIDA SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 151 - 2º ANDAR
- CONJUNTO 22 / Bairro: REPÚBLICA – CEP:
01.042-001 // São Paulo/SP

Registro: 41.511-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 96.086
Beneficiários em set/20: 77.849

CNPJ: 04.299.138/0001-94

BIOVIDA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	68.795	79.575	PASSIVO CIRCULANTE	74.005	51.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	220.468	341.711
Disponível	105	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.581	44.504	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225.269	348.967
Realizável	68.690	79.570	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.068	12.392	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	225.269	348.967
Aplicações Financeiras	61.089	37.422	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.732	26.327	Não Ganha - PPCNG	13.068	12.392	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.357	11.096	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.081	40.594	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.801	-7.256
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.081	40.594	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.744	9.871	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	181.911	262.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.155	853	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.686	258.744
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.614	21.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.226	3.813
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	677	555	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.557	79.154
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	515	821
Créditos Tributários e Previdenciários	105	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	316	521	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.392	4.288
Bens e Títulos a Receber	2.030	1.554	Comercialização sobre Operações	361	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	55
Despesas Antecipadas	385	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.998	36.387	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.639	35.877	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.268	1.775			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.480	869			
Ativo Fiscal Diferido	0	2.459	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.639	33.219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	199						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	342	475
Imóveis de Uso Próprio	0	42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	42
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	342	433
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	342	433
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	35
TOTAL DO ATIVO	92.794	115.962

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,7%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-166,8%	43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,3%	5,2%
Margem EBIT	-17,2%	11,1%
Margem EBITDA	-17,1%	11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,5%	76,8%
DC (despesas comercialização)	4,2%	5,6%
DA (despesas administrativas)	21,8%	9,3%
COMB	108,5%	91,7%
COMBA	108,4%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	15,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.174	5.715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.771	786
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.771	786
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.278	4.894
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.278	4.894
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	0
Tributos e Contribuições	89	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.546	40.712
Capital Social / Patrimônio Social	9.761	9.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.785	30.951
TOTAL DO PASSIVO	128.725	98.142

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	2,01
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,54

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.392	4.233
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.864	13.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.893	5.649
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.972	7.753
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23.599	70.861
Despesas de Comercialização	9.345	19.176
Despesas Administrativas	47.994	31.640
Resultado Financeiro Líquido	273	4.027
Receitas Financeiras	790	5.945
Despesas Financeiras	516	1.918
Resultado Patrimonial	-8	1
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	8	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-33.473	24.073
Imposto de Renda	0	9.032
Contribuição Social	0	3.210
Impostos Diferidos	2.459	-5.988
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-35.932	17.820

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	115,5%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	90,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	291,10	245,18

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROBERTO SIMONSEN, 94 - / Bairro: SÉ -
CEP: 01.017-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.922-2

CNPJ: 11.962.397/0001-19

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	191	204	PASSIVO CIRCULANTE	29	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114	126
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	124	139
Realizável	190	204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	187	199	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	179	177	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	124	139
Aplicações Livres	8	23	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114	126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	5			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	222	235

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-202,8%	-118,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-232,8%	-269,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-394,3%	-220,9%
Margem EBIT	-393,2%	-220,8%
Margem EBITDA	-390,3%	-219,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	495,5%	334,7%
COMB	495,5%	334,7%
COMBA	485,9%	290,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	193	103
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	676	125
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-802	-342
TOTAL DO PASSIVO	222	235

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,70	1,56
LC (Liquidez Corrente)	6,66	1,55

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	113	124
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	566	421
Resultado Financeiro Líquido	2	19
Receitas Financeiras	3	19
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-450	-278
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-450	-278

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,9%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 06.472-900 // Barueri/SP	Registro: 42.171-5	CNPJ: 15.011.651/0001-54
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 13	
	Beneficiários em set/20: 95.379	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.592	10.398	PASSIVO CIRCULANTE	33.072	151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.654	0
Disponível	191	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.272	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.998	0
Realizável	43.401	10.397	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.998	0
Aplicações Financeiras	9.374	10.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.276	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.098	10.274	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.103	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-344	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32.964	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.272	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.643	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.643	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.011	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	0
Créditos Tributários e Previdenciários	588	123	Comercialização sobre Operações	22	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Bens e Títulos a Receber	283	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	53	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	50	12	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	401	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.377	113			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	50	12						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43.642	10.410

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	92,5%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,4%	0,0%
COMB	95,9%	0,0%
COMBA	95,7%	74,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	89,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	88,4	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	84	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	84	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	84	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.259	10.259
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	258	258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	258	258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	43.414	10.410

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	68,89
LC (Liquidez Corrente)	1,32	68,82

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.372	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.356	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	2.689	0
Despesas de Comercialização	56	0
Despesas Administrativas	2.253	437
Resultado Financeiro Líquido	166	590
Receitas Financeiras	208	590
Despesas Financeiras	42	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	546	152
Imposto de Renda	93	28
Contribuição Social	40	17
Impostos Diferidos	-38	-12
Participações sobre o Lucro	223	0
RESULTADO LÍQUIDO	228	119

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,0%	1,5%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	209,93	0,00

BRADESCO SAÚDE S.A.**Endereço**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - 19º ANDAR /
Bairro: CAJU – CEP: 20.931-675 // Rio de
Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 00.571-1 CNPJ: 92.693.118/0001-60
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 3.404.463
Beneficiários em set/20: 3.326.258

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	0	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.586.692	6.819.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.524.237	24.047.350
Realizável	6.881.377	3.704.333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.521.981	1.472.488	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.975.631	24.150.273
Aplicações Financeiras	3.872.066	964.659	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.448.292	1.338.890	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-451.394	-102.923
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.922	2.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.869.144	961.954	Provisão para Remissão	73.689	133.598	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.711.730	1.828.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26.281	30.239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.693.157	1.797.907	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.799.758	2.713.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.269.084	21.178.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.163.772	2.603.994	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.689.350	20.864.232
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	74.900	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	579.734	314.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.573	30.563	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.041.197	200.862	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	71.882	71.977	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.255.153	2.869.010
Despesas Diferidas	347.050	320.281	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.607	23.332	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	606.896	519.211	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52.368	60.508	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.725	18.989
Bens e Títulos a Receber	340.909	69.943	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2.727	1.768	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	908.339	45.045	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.066.364	16.967.718	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.799.771	15.765.081	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	13.750.534	14.919.775	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.808.714	10.883.050	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108.630	109.134			
Aplicações Livres	2.941.820	4.036.726	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.195	1.177	Débitos Diversos	305.603	243.173			
Títulos e Créditos a Receber	0	320	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	102.391	123.295						
Ativo Fiscal Diferido	720.134	496.953						
Depósitos Judiciais e Fiscais	224.261	223.437						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.256	124						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.026.553	969.093
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.026.427	968.967
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.026.427	968.967
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	126	126
Imobilizado	53.776	56.583
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.596	4.219
Não Hospitalares / Odontológicos	3.596	4.219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	50.181	52.365
Intangível	186.264	176.961
TOTAL DO ATIVO	22.947.742	20.672.062

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	5,8%
Margem EBIT	9,4%	9,0%
Margem EBITDA	9,8%	9,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	88,1%
DC (despesas comercialização)	4,4%	4,4%
DA (despesas administrativas)	4,6%	4,0%
COMB	91,4%	96,5%
COMBA	87,1%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,0	49,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.338.982	5.038.174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.265.211	3.802.486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	429.451	1.739.510
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	143.686	137.319
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.956	0
Outras Provisões Técnicas	3.672.118	1.925.656
Provisões	1.032.055	1.177.335
Provisões para Tributos Diferidos	102.757	412.657
Provisões para Ações Judiciais	929.298	764.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	41.716	58.353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.794.058	8.260.853
Capital Social / Patrimônio Social	4.468.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.290.881	3.617.341
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-326.460	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.617.341	3.617.341
Ajustes de Avaliação Patrimonial	41.853	185.529
(-) Ações em Tesouraria	-7.176	-10.516
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	22.175.161	20.672.062

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,57
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29.725	18.989
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	538.938	435.120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438.150	416.305
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.044	2.338
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	94.744	16.478
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	938.797	42.641
RESULTADO BRUTO	1.807.143	2.410.238
Despesas de Comercialização	823.314	1.059.254
Despesas Administrativas	846.451	970.779
Resultado Financeiro Líquido	928.099	1.393.499
Receitas Financeiras	1.044.024	1.611.432
Despesas Financeiras	115.924	217.933
Resultado Patrimonial	129.776	132.080
Receitas Patrimoniais	129.776	133.156
Despesas Patrimoniais	0	1.076
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.195.253	1.905.783
Imposto de Renda	387.475	325.665
Contribuição Social	242.042	202.123
Impostos Diferidos	-222.450	-36.802
Participações sobre o Lucro	15.605	25.321
RESULTADO LÍQUIDO	772.581	1.389.476

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	59,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	608,96	603,55

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO, PARTE /
Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-040 //
Barueri/SP

Registro: 41.941-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 538.316
Beneficiários em set/20: 525.145

CNPJ: 19.962.272/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.111	42.701	PASSIVO CIRCULANTE	20.657	24.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	50.509	61.449
Disponível	1.468	2.238	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.063	15.827	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.153	64.955
Realizável	39.642	40.463	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.459	9.838	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.153	64.955
Aplicações Financeiras	33.305	32.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.459	9.838	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.667	6.772	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.638	25.372	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.698	5.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.644	-3.507
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.698	5.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-385	311
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.605	5.989	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-385	311
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.855	3.942	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	59	97	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.894	61.138
Despesas Diferidas	488	849	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	38
Créditos Tributários e Previdenciários	192	728	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34	84	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	32
Bens e Títulos a Receber	950	1.340	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.725	1.125	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.491	1.070	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.083	2.338			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.656	2.155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	1.391	1.067						
Depósitos Judiciais e Fiscais	100	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	215	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	215	26
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	215	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	30
TOTAL DO ATIVO	42.835	43.827

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,7%	44,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1522,6%	112,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,1%	94,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,4%	31,4%
Margem EBIT	57,3%	50,5%
Margem EBITDA	57,3%	50,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-0,8%	0,5%
DC (despesas comercialização)	9,8%	13,2%
DA (despesas administrativas)	29,9%	33,9%
COMB	39,0%	47,7%
COMBA	39,4%	47,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.135	2.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.135	2.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.135	2.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.174	17.174
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.674	7.674
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.674	7.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.000	0
TOTAL DO PASSIVO	24.965	43.827

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,76

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.875	2.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	145	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-775
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.730	3.559
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	48.041	58.248
Despesas de Comercialização	4.972	8.139
Despesas Administrativas	15.118	20.839
Resultado Financeiro Líquido	-543	430
Receitas Financeiras	570	2.023
Despesas Financeiras	1.113	1.594
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.408	29.700
Imposto de Renda	7.072	7.420
Contribuição Social	2.552	2.679
Impostos Diferidos	-324	-55
Participações sobre o Lucro	238	343
RESULTADO LÍQUIDO	17.870	19.314

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	91,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	10,52	9,33

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ERNANI DO AMARAL PEIXOTO, 467 -
SALA 1411 - PARTE / Bairro: CENTRO - CEP:
20.040-031 // Niterói/RJ

Registro: 41.577-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 26.699
Beneficiários em set/20: 32.528

CNPJ: 07.844.436/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.743	40.122	PASSIVO CIRCULANTE	21.270	18.813	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.915	70.699
Disponível	273	582	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.263	12.599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.915	70.699
Realizável	42.470	39.540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.034	518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.915	70.699
Aplicações Financeiras	23.381	19.951	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.559	15.607	Não Ganha - PPCNG	1.034	518	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.822	4.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.641	8.779	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.240	8.337	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	501	303	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.648	55.593
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.036	5.769	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.966	57.062
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.692	6.009	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.683	-1.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	401	441	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.267	15.106
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	106
Créditos Tributários e Previdenciários	2.154	1.295	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	8.294	9.516	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.924	6.146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	359	396	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	276	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	276			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	381	830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.613	4.037			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.013	1.070			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	359	396						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.564	5.750
Imóveis de Uso Próprio	5.564	5.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.564	5.750
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.667	46.268

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	0,8%
Margem EBIT	0,4%	1,9%
Margem EBITDA	0,6%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,6%	78,6%
DC (despesas comercialização)	6,1%	3,6%
DA (despesas administrativas)	14,8%	16,3%
COMB	98,5%	98,5%
COMBA	98,3%	97,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	39,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.623	1.585
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	486	486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	486	486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	751	751
Débitos Diversos	385	347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.871	25.871
Capital Social / Patrimônio Social	29.011	29.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.140	-3.140
TOTAL DO PASSIVO	48.764	46.268

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.565	1.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	310	493
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.016	318
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	239	272
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	108	321
RESULTADO BRUTO	15.694	13.809
Despesas de Comercialização	4.678	2.517
Despesas Administrativas	11.398	11.505
Resultado Financeiro Líquido	141	830
Receitas Financeiras	509	1.349
Despesas Financeiras	369	519
Resultado Patrimonial	144	240
Receitas Patrimoniais	144	240
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-97	857
Imposto de Renda	0	197
Contribuição Social	0	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-97	581

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	92,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	291,60	283,70

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12.^a
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30.160-030 //
Belo Horizonte/MG

CAARF

Registro: 41.665-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 379
Beneficiários em set/20: 340

CNPJ: 07.027.515/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.818	1.193	PASSIVO CIRCULANTE	857	906	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.397	2.931
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	671	527	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.397	2.931
Realizável	1.818	1.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.397	2.931
Aplicações Financeiras	1.384	733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	591	582	Não Ganha - PPCNG	4	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	793	151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	427	456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	427	455	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.047	2.424
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	410	254	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.058	2.589
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	253	264	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	-165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	217	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.350	507
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	4
Bens e Títulos a Receber	7	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	217	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50	58	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	99	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	28	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	15	20
TOTAL DO ATIVO	1.868	1.251

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,7%	-43,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	193,2%	-159,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,4%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,8%	-18,7%
Margem EBIT	28,2%	-17,9%
Margem EBITDA	28,6%	-17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,7%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,0%	35,6%
COMB	74,7%	118,3%
COMBA	74,4%	115,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,4	72,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	71,3	38,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	345	345
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-231	-231
TOTAL DO PASSIVO	1.201	1.251

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,32
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,32

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-47	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-49	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.399	416
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	744	1.044
Resultado Financeiro Líquido	11	79
Receitas Financeiras	20	102
Despesas Financeiras	9	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	666	-549
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	666	-549

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	745,89	618,34

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:
ITACORUBI – CEP: 88.034-901 //
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 10.390
Beneficiários em set/20: 12.864

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.346	51.805	PASSIVO CIRCULANTE	6.209	5.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.468	8.568
Disponível	86	134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.695	5.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.468	8.568
Realizável	48.260	51.671	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.468	8.568
Aplicações Financeiras	42.154	46.826	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.965	5.333	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.189	41.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.946	4.619	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.402	4.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.146	8.875
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	355	160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.709	8.328
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.265	4.827	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	438	548
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	544	604	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	143	248	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.321	-307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	143	248	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	131
Bens e Títulos a Receber	159	226	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.574	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.473	42	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.447	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	11.447	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	284	185			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	42						

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	49	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	5
Não Hospitalares / Odontológicos	45	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	46	0
TOTAL DO ATIVO	59.920	51.888

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	-3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,9%	-8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,6%	-21,1%
Margem EBIT	40,6%	-14,4%
Margem EBITDA	40,7%	-14,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,5%	103,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,5%	37,1%
COMB	63,0%	140,6%
COMBA	60,4%	113,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,5	199,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	8,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.378	46.378
Capital Social / Patrimônio Social	46.378	46.378
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	52.598	51.888

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,62	9,41
LC (Liquidez Corrente)	7,79	9,42

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	101	131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	382	538
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	63	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	289	513
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	20
RESULTADO BRUTO	9.028	-732
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.490	3.176
Resultado Financeiro Líquido	784	2.099
Receitas Financeiras	958	2.675
Despesas Financeiras	174	576
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.322	-1.809
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.322	-1.809

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,4%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	168,30	68,62

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.290-140 // Rio de
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.758
Beneficiários em set/20: 2.632

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.794	9.277	PASSIVO CIRCULANTE	5.183	4.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.967	21.210
Disponível	2.653	1.101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.026	3.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.967	21.210
Realizável	8.141	8.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.967	21.210
Aplicações Financeiras	7.916	7.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.959	5.871	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.957	1.971	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	254	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	143	242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	106	244	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.767	18.090
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.090	1.363	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.739	18.002
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.830	1.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.200	3.120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13
Bens e Títulos a Receber	55	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	48	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	121	99	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	405	470			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	710	633			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	89	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	99
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	89	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	32	0
TOTAL DO ATIVO	10.915	9.376

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	-12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	12,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	-2,8%
Margem EBIT	4,1%	-2,0%
Margem EBITDA	4,2%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	17,7%
COMB	95,8%	103,0%
COMBA	95,0%	101,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,9	32,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	477	220
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	277	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	277	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	178	178
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	178	178
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22	42
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.641	4.641
Capital Social / Patrimônio Social	4.641	4.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.300	9.376

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,96
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,05

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	203	403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	543	188
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-340	216
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.010	2.729
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.529	3.760
Resultado Financeiro Líquido	134	433
Receitas Financeiras	178	597
Despesas Financeiras	44	163
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	615	-597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	615	-597

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	95,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	665,45	628,57

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59.078-900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.341
Beneficiários em set/20: 9.333

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.343	15.766	PASSIVO CIRCULANTE	10.746	10.984	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.514	54.986
Disponível	5.212	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.612	9.838	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.514	54.986
Realizável	18.131	15.586	Provisões de Prêmios / Contraprestações	976	941	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.514	54.986
Aplicações Financeiras	16.679	14.255	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.948	8.823	Não Ganha - PPCNG	976	941	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.731	5.432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.358	1.304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.358	1.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	167	183	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.116	45.611
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.491	4.029	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.823	44.976
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.978	4.685	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	292	635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	161	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.398	9.375
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	140	69
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Bens e Títulos a Receber	94	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.923	9.858	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.698	7.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	10.687	7.966	Provisões	185	190	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	10.687	7.966	Provisões para Ações Judiciais	185	190			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	394	443			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	387	352			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	320	276
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	320	276
Imobilizado	1.898	1.614
Imóveis de Uso Próprio	1.093	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.093	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	458	148
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	458	148
Imobilizações em Curso	8	835
Outras Imobilizações	338	111
Intangível	6	0
TOTAL DO ATIVO	36.266	25.624

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,0%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,6%	35,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,4%	9,5%
Margem EBIT	24,7%	9,9%
Margem EBITDA	25,0%	10,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,7%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,2%	6,6%
COMB	73,8%	89,6%
COMBA	72,8%	87,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	33,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.519	14.640
Capital Social / Patrimônio Social	9.424	9.424
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.095	5.216
TOTAL DO PASSIVO	36.266	25.624

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,17	2,16
LC (Liquidez Corrente)	2,17	1,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	947	1.035
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	724	863
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	171	168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	577	799
RESULTADO BRUTO	13.014	7.614
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.750	3.654
Resultado Financeiro Líquido	604	1.256
Receitas Financeiras	747	1.489
Despesas Financeiras	143	233
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.868	5.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.868	5.216

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	529,15	486,84

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-915 // São Paulo/SP

CABESP

Registro: 35.233-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 58.617
Beneficiários em set/20: 56.870

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.360.281	10.985.312	PASSIVO CIRCULANTE	64.864	78.058	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	399.247	502.606
Disponível	261	303	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.445	63.257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	399.247	502.606
Realizável	10.360.020	10.985.009	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.618	9.361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	392.520	493.084
Aplicações Financeiras	10.325.529	10.967.406	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.618	9.361	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.632	681	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	6.727	9.522
Aplicações Livres	10.311.896	10.966.725	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.911	17.334	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.064	748	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.407	11.055	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.809	33.553	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	565.198	893.521
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.954	19.594	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	566.838	894.460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.745	3.458	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.640	-940
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.759	2.821	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.391	9.093	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	144	122	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-165.951	-390.915
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.239	8.956	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.712	5.366
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	1.212
Bens e Títulos a Receber	566	259	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101.722	107.363	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98.199	104.365	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	91.399	101.676	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.399	101.676	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.963	2.668			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.062	3.037			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.800	2.689						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.409	2.794
Imóveis de Uso Próprio	1.776	1.814
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.776	1.814
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.559	882
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	98
Intangível	113	204
TOTAL DO ATIVO	10.462.003	11.092.675

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-43,9%	-79,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-154,9%	436,1%
Margem EBIT	290,3%	559,1%
Margem EBITDA	290,4%	559,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	141,6%	177,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	8,2%
COMB	148,1%	186,0%
COMBA	x.x.x	29,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,7	13,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.094	9.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	196	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	196	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.898	8.939
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.898	8.939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.387.045	11.005.462
Capital Social / Patrimônio Social	11.005.462	8.813.771
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-618.417	2.191.691
TOTAL DO PASSIVO	10.462.003	11.092.675

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	139,53	127,16
LC (Liquidez Corrente)	159,72	140,73

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	190	1.212
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.179	17.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.546	21.676
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	625	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	-4.612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	0
RESULTADO BRUTO	-175.233	-401.401
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.166	41.312
Resultado Financeiro Líquido	-417.018	2.634.515
Receitas Financeiras	1.360.283	3.252.677
Despesas Financeiras	1.777.301	618.162
Resultado Patrimonial	0	-112
Receitas Patrimoniais	0	89
Despesas Patrimoniais	0	200
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-618.417	2.191.691
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-618.417	2.191.691

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,7%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	86,5%	89,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	768,52	693,67

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -
/ Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP: 86.300-
000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Registro: 41.402-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.024
Beneficiários em set/20: 2.020

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.808	8.058	PASSIVO CIRCULANTE	724	643	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.428	5.526
Disponível	40	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	503	471	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.428	5.526
Realizável	8.768	8.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.428	5.526
Aplicações Financeiras	8.629	7.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	606	597	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.023	7.150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101	90	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	101	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.934	4.672
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.903	4.581
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	501	470	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.495	854
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	159	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	21	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	157	184	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	54	54	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	54	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	128	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84	84
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	84	84
Imobilizado	45	57
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	57
Hospitalares / Odontológicos	22	28
Não Hospitalares / Odontológicos	23	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	28	43
TOTAL DO ATIVO	8.965	8.243

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	0,4%
Margem EBIT	15,0%	0,5%
Margem EBITDA	15,6%	1,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,2%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,5%	23,5%
COMB	85,7%	108,1%
COMBA	83,0%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	7,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.600	7.600
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.919	7.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.919	7.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-319	-319
TOTAL DO PASSIVO	8.325	8.243

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,16	12,54
LC (Liquidez Corrente)	12,16	12,54

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	129	117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	127	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	39
RESULTADO BRUTO	1.355	698
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	863	1.301
Resultado Financeiro Líquido	148	458
Receitas Financeiras	172	464
Despesas Financeiras	25	6
Resultado Patrimonial	0	168
Receitas Patrimoniais	2	169
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	640	23
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	640	23

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,1%	7,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	243,09	224,85

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.770-
901 // Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 23.827
Beneficiários em set/20: 22.873

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	119.693	85.648	PASSIVO CIRCULANTE	21.416	21.807	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	99.706	123.767
Disponível	0	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.699	20.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.706	123.767
Realizável	119.693	85.571	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.706	123.767
Aplicações Financeiras	97.828	61.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.751	22.418	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	75.076	39.244	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.050	22.962	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.852	17.882	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	597	576	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.372	90.771
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.091	6.444	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.342	89.230
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.011	12.980	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	1.541
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.198	5.080	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	695	930	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.333	32.996
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	0
Bens e Títulos a Receber	82	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	223	244	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	126	426	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	126	426			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	386	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.204	942			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	204	226
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	204	226
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	204	226
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	119.916	85.893

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,7%	30,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,7%	67,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,6%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,5%	20,9%
Margem EBIT	34,8%	21,5%
Margem EBITDA	34,8%	21,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,6%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	6,2%
COMB	66,9%	79,5%
COMBA	66,0%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	76,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	27,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.086	38.190
Capital Social / Patrimônio Social	37.312	22.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.774	16.010
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	26.774	16.010
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	85.502	59.997

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,59	3,93
LC (Liquidez Corrente)	5,59	3,93

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	30	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-88	1.823
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-82	628
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	1.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	39.452	31.173
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.321	7.682
Resultado Financeiro Líquido	1.283	2.405
Receitas Financeiras	1.560	3.101
Despesas Financeiras	277	696
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.414	25.896
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	34.414	25.896

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	25,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	474,03	431,53

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º, 4º E 5º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-031 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.436-1	CNPJ: 42.182.170/0001-84
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 19.108	
	Beneficiários em set/20: 18.642	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	137.282	102.607	PASSIVO CIRCULANTE	65.069	73.546	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222.582	290.737
Disponível	1.709	1.237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55.714	62.677	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	222.582	290.737
Realizável	135.574	101.370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.449	23.739	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	222.582	290.737
Aplicações Financeiras	101.816	68.065	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.057	52.202	Não Ganha - PPCNG	22.449	23.739	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.759	15.864	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.408	28.482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.815	24.330	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	288	170	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	128.060	213.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.726	14.056	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.522	212.512
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.251	24.713	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	538	914
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.593	4.152	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.270	3.495	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	94.522	77.311
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	103
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.607	8.358
Bens e Títulos a Receber	1.080	1.326	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.738	72.543	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.500	867	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.872	1.825	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.500	2.336			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.564	5.232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.791	2.434			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.872	1.825						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.774	25.871
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25.774	25.871
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	25.774	25.871
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.950	44.653
Imóveis de Uso Próprio	41.043	42.596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	41.043	42.596
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.766	2.057
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.766	2.057
Imobilizações em Curso	141	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	142	194
TOTAL DO ATIVO	208.020	175.150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,3%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,8%	3,0%
Margem EBIT	19,1%	3,5%
Margem EBITDA	20,1%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,5%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,9%	16,4%
COMB	75,7%	90,0%
COMBA	75,3%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,4	67,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	24,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.598	5.203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194	194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.441	4.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.441	4.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	32
Tributos e Contribuições	59	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15
Débitos Diversos	905	169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	138.353	96.401
Capital Social / Patrimônio Social	96.401	54.632
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41.952	41.769
TOTAL DO PASSIVO	208.020	175.150

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,33
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,40

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.607	8.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.399	29.626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.641	3.727
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17.753	24.880
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-30	-82
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.036	1.100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.859	3.298
RESULTADO BRUTO	80.935	52.848
Despesas de Comercialização	466	598
Despesas Administrativas	39.949	47.594
Resultado Financeiro Líquido	1.201	2.863
Receitas Financeiras	1.844	4.229
Despesas Financeiras	643	1.366
Resultado Patrimonial	231	1.257
Receitas Patrimoniais	328	1.257
Despesas Patrimoniais	97	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.952	8.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41.952	8.777

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	93,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.313,82	1.214,99

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE SERVIÇOS / Bairro: PAMPULHA – CEP: 31.270-901 // Belo Horizonte/MG

CASU/UFMG

Registro: 31.687-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/19: 22.605
 Beneficiários em set/20: 21.783

CNPJ: 73.395.469/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	67.322	47.653	PASSIVO CIRCULANTE	16.232	22.845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	100.102	128.206
Disponível	328	374	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.498	19.798	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.102	128.206
Realizável	66.994	47.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.102	128.206
Aplicações Financeiras	64.047	43.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.808	24.059	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.238	19.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.771	3.374	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	904	942	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	248	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.579	95.887
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.711	14.695	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.857	96.560
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.539	4.818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.278	-674
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.867	2.432	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	621	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.523	32.320
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	540	109	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	295	0
Bens e Títulos a Receber	177	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	82	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.395	18.503	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.953	14.200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.002	1.271			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.111	1.668			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.953	14.200						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.407	4.268
Imóveis de Uso Próprio	3.754	3.813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.754	3.813
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	379	452
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	272	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	87.717	66.156

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,1%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	95,6%	66,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,2%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,6%	8,1%
Margem EBIT	25,3%	8,1%
Margem EBITDA	25,4%	8,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,5%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	15,2%
COMB	73,4%	90,0%
COMBA	73,2%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	56,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.023	17.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.023	17.511
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.023	17.511
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.799	15.472
Capital Social / Patrimônio Social	25.799	15.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	63.054	55.828

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	1,53
LC (Liquidez Corrente)	4,15	2,09

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	295	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.840	2.828
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	456	733
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.384	2.095
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	738	1.975
RESULTADO BRUTO	40.240	27.516
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.861	19.501
Resultado Financeiro Líquido	284	2.313
Receitas Financeiras	906	2.313
Despesas Financeiras	623	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.663	10.328
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.663	10.328

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	43,6%	56,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	501,55	452,69

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 50.040-090 // Recife/PE

Registro: 41.766-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.267
Beneficiários em set/20: 4.246

CNPJ: 11.996.146/0001-55

FISCO SAÚDE-PE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.303	35.642	PASSIVO CIRCULANTE	3.958	4.112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.726	50.329
Disponível	87	169	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.128	3.158	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.726	50.329
Realizável	43.215	35.473	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.726	50.329
Aplicações Financeiras	38.745	30.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.294	5.216	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	33.452	25.540	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.252	4.257	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.142	4.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.120	3.154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.837	39.100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.837	39.100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	72	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	175	435	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	89	4	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.889	11.229
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	119
Bens e Títulos a Receber	42	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	282
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	89	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	227	236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	21	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	402	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	277			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	381	271			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	21						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	97	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	97	96
Imobilizado	103	116
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	98	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	43.530	35.877

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	14,5%
Margem EBIT	23,5%	15,1%
Margem EBITDA	23,6%	15,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,6%	77,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,5%
COMB	78,2%	88,2%
COMBA	77,2%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	29,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.203	1.776
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.203	1.776
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.203	1.776
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.368	22.675
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.519	27.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.519	27.519
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.379	-7.314
TOTAL DO PASSIVO	43.530	28.563

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,39	6,06
LC (Liquidez Corrente)	10,94	8,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	74	282
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	602	632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	521	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.448	10.997
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.899	5.303
Resultado Financeiro Líquido	498	1.350
Receitas Financeiras	751	1.651
Despesas Financeiras	253	301
Resultado Patrimonial	332	270
Receitas Patrimoniais	332	270
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.379	7.314
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.379	7.314

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,9%	16,4%
CE (Composição do endividamento)	76,7%	69,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	961,06	980,39

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço Informações Cadastrais

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED.
MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.830-019 // Brasília/DF

CASEC

Registro: 41.229-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.472
Beneficiários em set/20: 4.396

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.721	43.491	PASSIVO CIRCULANTE	14.632	8.441	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.017	35.385
Disponível	39	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.268	6.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.017	35.385
Realizável	58.683	43.489	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.017	35.385
Aplicações Financeiras	54.830	42.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.638	10.482	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.191	31.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170	212	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	153	182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	61	54	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.253	28.725
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.038	3.453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.091	28.538
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.170	3.008	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	162	187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	30	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	478	452	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.764	6.660
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	984
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	436	407	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.683	1.166	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	46	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.883	1.887	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	586	637	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.872	1.874	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	135	137	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	135	137	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	94	66			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.204	772			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.737	1.737						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	60.605	45.378

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,6%	13,1%
Margem EBIT	33,0%	15,1%
Margem EBITDA	33,0%	15,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,6%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,5%
COMB	70,5%	90,7%
COMBA	68,9%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	43,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38	38
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.081	32.261
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.198	2.015
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.614	27.977
TOTAL DO PASSIVO	51.751	40.741

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,13	5,35
LC (Liquidez Corrente)	4,01	5,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	72	1.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	1.016
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.701	6.557
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.508	3.374
Resultado Financeiro Líquido	662	1.455
Receitas Financeiras	1.043	2.148
Despesas Financeiras	382	694
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.854	4.637
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.854	4.637

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	18,7%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	700,82	650,51

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79.020-190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Registro: 42.134-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.564
Beneficiários em set/20: 7.651

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.313	14.723	PASSIVO CIRCULANTE	13.146	11.907	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.936	40.633
Disponível	29	142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.725	6.102	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.936	40.633
Realizável	14.284	14.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.936	40.633
Aplicações Financeiras	5.995	3.577	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.995	3.577	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.998	10.722	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.894	10.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	34	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.681	20.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.254	1.218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.099	20.181
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.437	4.855	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	582	421
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.254	20.030
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	18
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2
Bens e Títulos a Receber	254	272	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	37	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.315	106.617	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	111.765	97.196	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	110.999	96.740	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.751	6.952	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	103.248	89.788	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	368	383			
Créditos Tributários e Previdenciários	145	299	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	465	0	Débitos Diversos	6.053	5.420			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	157	157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.116	5.109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.116	5.109
Imobilizado	6.369	4.245
Imóveis de Uso Próprio	4.489	3.548
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.489	3.548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	85	94
Não Hospitalares / Odontológicos	532	602
Imobilizações em Curso	1.264	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	65	67
TOTAL DO ATIVO	136.629	121.341

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,1%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,7%	21,1%
Margem EBIT	43,1%	23,6%
Margem EBITDA	43,7%	24,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,3%	50,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,3%	21,2%
COMB	63,6%	71,9%
COMBA	60,6%	64,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,5	106,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	21,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	241	241
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	241	241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	241	241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	123.241	109.192
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	123.241	109.192
TOTAL DO PASSIVO	136.629	121.341

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,42	9,21
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-639	6.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	164	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	435	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.237	6.256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.198	1.972
RESULTADO BRUTO	18.712	11.809
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.892	8.618
Resultado Financeiro Líquido	1.650	4.920
Receitas Financeiras	2.279	5.702
Despesas Financeiras	629	781
Resultado Patrimonial	517	708
Receitas Patrimoniais	572	791
Despesas Patrimoniais	55	83
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.987	8.819
Imposto de Renda	122	173
Contribuição Social	51	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.814	8.575

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,8%	10,0%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	98,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	495,74	452,86

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - / Bairro: CENTRO – CEP:
88.350-101 // Brusque/SC

SINTIMMEB SAÚDE

Registro: 41.985-1

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/19: 8.301

Beneficiários em set/20: 8.037

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.199	2.043	PASSIVO CIRCULANTE	608	637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.845	6.033
Disponível	1.577	633	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	572	599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.864	6.036
Realizável	1.622	1.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	4.864	6.036
Aplicações Financeiras	623	589	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	623	589	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	862	512	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	496	512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	545	599	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.164	6.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.219	5.994
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-55	123
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.681	-84
Bens e Títulos a Receber	137	309	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	28
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	3.202	2.046

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,3%	-31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,4%	-31,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	-1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,4%	-10,5%
Margem EBIT	23,4%	-9,3%
Margem EBITDA	23,4%	-9,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	101,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	9,3%
COMB	72,9%	110,7%
COMBA	74,0%	110,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,0	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.559	2.044
Capital Social / Patrimônio Social	2.294	1.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	470
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-734	-100
TOTAL DO PASSIVO	2.167	2.681

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,26	3,21
LC (Liquidez Corrente)	5,26	3,21

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	205	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	188	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	1.476	-61
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	369	560
Resultado Financeiro Líquido	-72	-13
Receitas Financeiras	28	63
Despesas Financeiras	100	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.035	-634
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.035	-634

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,0%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	65,78	60,38

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 41.882-0

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/19: 2.629

Beneficiários em set/20: 2.599

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.231	39.910	PASSIVO CIRCULANTE	5.172	6.225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.651	28.731
Disponível	1.344	155	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.600	5.825	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.651	28.731
Realizável	45.887	39.755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.651	28.731
Aplicações Financeiras	42.882	36.798	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.791	7.667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.091	29.130	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.916	2.911	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.916	2.911	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.040	24.387
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.006	2.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.991	24.773
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.592	3.543	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-951	-386
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	63	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.611	4.344
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	9	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	101
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	584	12
Bens e Títulos a Receber	58	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	54	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.163	1.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	444	437	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	130			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	447	169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	444	437						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	385	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	385	397
Imobilizado	233	263
Imóveis de Uso Próprio	133	149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	133	149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	100	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	102	128
TOTAL DO ATIVO	48.394	41.134

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,8%	10,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,3%	3,5%
Margem EBIT	37,6%	4,3%
Margem EBITDA	38,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,1%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	12,8%
COMB	65,5%	97,7%
COMBA	63,7%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	33,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	154	192
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	154	192
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	154	192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.717	34.717
Capital Social / Patrimônio Social	34.717	34.717
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	40.043	41.134

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,95	6,29
LC (Liquidez Corrente)	9,13	6,41

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	584	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.069	1.501
RESULTADO BRUTO	10.119	2.917
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.450	3.688
Resultado Financeiro Líquido	661	1.691
Receitas Financeiras	1.213	1.913
Despesas Financeiras	552	221
Resultado Patrimonial	21	85
Receitas Patrimoniais	35	116
Despesas Patrimoniais	14	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.351	1.005
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.351	1.005

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,0%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	97,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.000,72	972,10

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR ELÉTRICO - E-VIDA

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE - CEP: 70.730-630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 17.555	
	Beneficiários em set/20: 18.322	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	132.251	97.461	PASSIVO CIRCULANTE	22.513	17.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.028	178.142
Disponível	842	546	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.898	14.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.028	178.142
Realizável	131.409	96.915	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	141.028	178.142
Aplicações Financeiras	86.263	80.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.926	26.449	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	59.337	53.577	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.010	14.196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	511	502	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40.187	14.196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.736	7.347	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.548	154.378
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.651	6.852	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.749	153.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	823	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	799	771
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	368	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.942	533	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.480	23.764
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.463	1.123	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.765	4
Bens e Títulos a Receber	731	1.036	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	368	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.402	9.837	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	459	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	844	935			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.404	1.644			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR ELÉTRICO - E-VIDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.402	9.837
Imóveis de Uso Próprio	8.338	8.623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.338	8.623
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.064	1.215
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.064	1.215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	141.653	107.299

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	2,9%
Margem EBIT	21,5%	3,1%
Margem EBITDA	21,8%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	11,0%
COMB	79,9%	97,6%
COMBA	79,0%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,3	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	18,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	529	691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	529	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	529	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.870	88.870
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.197	5.197
TOTAL DO PASSIVO	111.913	107.299

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,74	5,29
LC (Liquidez Corrente)	5,87	5,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	4
Outras Receitas Operacionais	4.765	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.946	3.041
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.885	3.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	982	-409
RESULTADO BRUTO	41.318	21.136
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.094	19.566
Resultado Financeiro Líquido	1.517	3.627
Receitas Financeiras	2.123	3.958
Despesas Financeiras	607	332
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.740	5.197
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29.740	5.197

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,3%	17,2%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	96,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	882,51	819,49

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA, 1914 - / Bairro: COROA DO MEIO – CEP: 49.035- 430 // Aracaju/SE	Registro: 41.351-8	CNPJ: 04.197.511/0001-04
CASSIND	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 2.057	
	Beneficiários em set/20: 2.044	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.666	8.547	PASSIVO CIRCULANTE	1.597	1.484	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.951	20.384
Disponível	8	481	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.299	1.225	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.951	20.384
Realizável	10.658	8.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.951	20.384
Aplicações Financeiras	8.642	5.931	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.029	2.001	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.613	3.931	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.990	2.127	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.783	1.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.731	20.193
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.298	1.225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.731	20.193
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	328	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.220	191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	67
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	103	204
Bens e Títulos a Receber	21	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	163	165	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	143			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	173	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	95	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	95	118
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	95	118
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.828	8.712

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,5%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,7%	-18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	2,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	-6,5%
Margem EBIT	14,0%	-6,1%
Margem EBITDA	14,2%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,5%	99,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,5%
COMB	88,8%	109,6%
COMBA	87,6%	107,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	21,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.227	7.227
Capital Social / Patrimônio Social	7.227	8.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.335
TOTAL DO PASSIVO	8.824	8.712

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,68	5,76
LC (Liquidez Corrente)	6,68	5,76

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1
Outras Receitas Operacionais	102	203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12	5
RESULTADO BRUTO	3.306	400
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.543	2.145
Resultado Financeiro Líquido	199	376
Receitas Financeiras	282	464
Despesas Financeiras	83	87
Resultado Patrimonial	42	34
Receitas Patrimoniais	42	35
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.004	-1.335
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.004	-1.335

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,7%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	810,36	810,06

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 21.071-003 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.186-9	CNPJ: 31.934.805/0001-36
CEDAE SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 25.006	
	Beneficiários em set/20: 24.580	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	131.839	120.612	PASSIVO CIRCULANTE	63.942	68.977	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	233.929	323.069
Disponível	28.760	14.497	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.661	56.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	233.929	323.069
Realizável	103.080	106.115	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	232.631	323.069
Aplicações Financeiras	96.410	105.176	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.299	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96.371	94.934	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39	10.241	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.826	514	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.826	466	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.017	2.709	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149.887	222.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.892	23.799	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	149.700	217.568
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.753	29.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	187	5.096
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	48	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	217	317	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	84.042	100.405
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.761	2.360
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	843	394	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	217	317	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.470	6.445	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.998	5.115	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.645	1.593			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.419	10.995			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.998	5.115						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.381	1.329
Imóveis de Uso Próprio	444	346
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	444	346
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.936	981
Não Hospitalares / Odontológicos	1.936	981
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	91	0
TOTAL DO ATIVO	140.309	127.056

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	2,7%
Margem EBIT	8,4%	3,3%
Margem EBITDA	8,5%	3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,1%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	15,6%
COMB	82,0%	84,5%
COMBA	81,6%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,4	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	44,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.147	5.783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	524	966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	524	966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.623	4.818
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.623	4.818
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.219	52.296
Capital Social / Patrimônio Social	59.276	42.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.943	9.466
TOTAL DO PASSIVO	140.309	127.056

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30.250	47.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.735	16.738
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	372	3.448
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.143	27.739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	58.552	54.840
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	42.014	50.437
Resultado Financeiro Líquido	1.189	4.194
Receitas Financeiras	2.005	6.038
Despesas Financeiras	816	1.844
Resultado Patrimonial	1.196	69
Receitas Patrimoniais	1.196	69
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.924	8.667
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.924	8.667

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	92,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.045,04	1.012,05

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 /
Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74.805-070 //
Goiânia/GO

CAESAN

Registro: 36.385-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 16.904
Beneficiários em set/20: 16.957

CNPJ: 37.382.009/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.970	49.666	PASSIVO CIRCULANTE	15.362	13.164	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.802	63.753
Disponível	645	394	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.480	12.605	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.802	63.753
Realizável	57.326	49.271	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.802	63.753
Aplicações Financeiras	49.619	39.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.489	13.291	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.130	26.338	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.678	9.619	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.678	9.619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	371	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.895	51.853
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.935	5.334	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.024	51.853
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.174	7.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.871	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.908	11.900
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.689	5.784	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	330	271	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	282	168			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	600	391			
Depósitos Judiciais e Fiscais	330	271	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.359	5.513
Imóveis de Uso Próprio	5.203	5.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.203	5.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	156	183
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Outras Imobilizações em Curso	156	183
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	63.659	55.450

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	5,9%
Margem EBIT	12,9%	6,6%
Margem EBITDA	13,2%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,1%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,7%
COMB	83,2%	89,1%
COMBA	81,3%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	54,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	37,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.297	42.286
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.522	28.510
TOTAL DO PASSIVO	63.659	55.450

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,80	3,79
LC (Liquidez Corrente)	3,77	3,77

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.150	4.840
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.150	4.840
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.757	7.060
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.890	4.931
Resultado Financeiro Líquido	1.144	1.894
Receitas Financeiras	1.300	2.309
Despesas Financeiras	156	415
Resultado Patrimonial	0	-239
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	239
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.012	3.784
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.012	3.784

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,1%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	313,80	320,37

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11º AND /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-000 // Porto
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 39.870
Beneficiários em set/20: 39.023

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	605.633	563.098	PASSIVO CIRCULANTE	38.745	32.653	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	136.375	173.634
Disponível	144	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.116	22.727	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	136.375	173.634
Realizável	605.489	562.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	136.375	173.634
Aplicações Financeiras	591.431	552.981	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	17.275	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	591.431	535.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.393	5.235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.592	571	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.520	1.634	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.909	137.156
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.501	5.600	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.307	135.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	512	972	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.095	15.493	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.602	1.279
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.289	3.691	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.398	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.466	36.478
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	22.246
Créditos Tributários e Previdenciários	27	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.527	33.420
Bens e Títulos a Receber	4.637	4.547	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	121	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.277	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.000	17.915	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.831	15.298	Provisões	4.157	3.703	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	32.338	12.036	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.338	12.036	Provisões para Ações Judiciais	4.157	3.703			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	831	1.125			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	543	623	Débitos Diversos	5.244	5.098			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.949	2.639						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	999	1.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	999	1.122
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	999	1.122
Imobilizado	801	989
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	801	989
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	801	989
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	370	506
TOTAL DO ATIVO	643.634	581.013

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,6%	50,2%
Margem EBIT	42,0%	50,5%
Margem EBITDA	42,2%	50,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,4%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	10,9%
COMB	76,1%	89,9%
COMBA	66,1%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	20,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.274	2.038
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	713	477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	713	477
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.561	1.561
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.561	1.561
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	602.614	546.322
Capital Social / Patrimônio Social	544.092	456.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.800	2.230
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56.722	87.182
TOTAL DO PASSIVO	643.634	581.013

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	15,64	16,67
LC (Liquidez Corrente)	15,63	17,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23.527	33.420
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.941	3.220
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.605	2.164
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	46	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	290	562
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.309	33.132
RESULTADO BRUTO	42.755	55.792
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.936	18.868
Resultado Financeiro Líquido	20.733	38.892
Receitas Financeiras	21.346	39.315
Despesas Financeiras	612	423
Resultado Patrimonial	5.169	11.366
Receitas Patrimoniais	5.169	11.366
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	56.722	87.182
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	56.722	87.182

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,4%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	94,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	383,90	360,05

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49.042-840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 7.690	
	Beneficiários em set/20: 7.628	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.637	5.248	PASSIVO CIRCULANTE	6.414	5.099	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.728	17.618
Disponível	187	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.268	4.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.728	17.618
Realizável	8.449	5.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.728	17.618
Aplicações Financeiras	5.292	1.991	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.292	1.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.083	2.656	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	199	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.418	2.195	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.595	19.478
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.829	1.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.642	19.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.885	2.453	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.133	-1.861
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	69	389	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.148	63.486	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.500	15.830	Provisões	20	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	15.500	15.830	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Aplicações Livres	15.500	15.830	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179	196			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	948	806			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47.582	47.582
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	46.635	46.635
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	47.582	47.582
Imobilizado	65	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	65	74
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	65	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	71.785	68.735

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,3%	-15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	54,5%
Margem EBIT	11,6%	56,2%
Margem EBITDA	11,7%	56,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,4%	110,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	13,3%
COMB	100,6%	123,9%
COMBA	88,3%	113,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,5	40,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.630	63.636
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	627	627
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.377	24.383
TOTAL DO PASSIVO	70.045	68.735

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,76	4,13
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	233	406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	226	540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	120	472
RESULTADO BRUTO	1.781	-2.739
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.224	2.344
Resultado Financeiro Líquido	2.184	1.638
Receitas Financeiras	2.268	1.949
Despesas Financeiras	84	311
Resultado Patrimonial	0	13.044
Receitas Patrimoniais	0	13.044
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.740	9.598
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.740	9.598

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,9%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	228,44	191,49

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço Informações Cadastrais

RUA 262, 84 - QUADRA 111 LOTE 10 / Bairro:
SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO – CEP: 74.611-
020 // Goiânia/GO

CAEME

Registro: 34.418-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 998
Beneficiários em set/20: 988

CNPJ: 33.601.568/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.482	1.539	PASSIVO CIRCULANTE	552	603	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.635	3.560
Disponível	1.074	1.171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	477	510	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.635	3.560
Realizável	407	368	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	78	à Saúde	2.635	3.560
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.635	3.560
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	71	78	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	392	367	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	293	285	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	55	52	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	81	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.063	2.941
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	314	299	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.049	2.927
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	83	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	33	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	571	619
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	17
Bens e Títulos a Receber	16	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	643	624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	513	492	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	513	492	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	513	492	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	49	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	132
Imóveis de Uso Próprio	125	126
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	125	126
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.125	2.163

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	-7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-3,1%
Margem EBIT	0,7%	-2,6%
Margem EBITDA	0,8%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,3%	82,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,3%	21,2%
COMB	99,6%	103,8%
COMBA	98,8%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	37,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,1	16,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.573	1.560
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.573	1.560
TOTAL DO PASSIVO	2.125	2.163

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,61	3,37
LC (Liquidez Corrente)	2,68	2,55

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	43
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	553	593
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	562	755
Resultado Financeiro Líquido	22	53
Receitas Financeiras	28	69
Despesas Financeiras	6	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13	-109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13	-109

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	294,51	279,34

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FINANCEIRO BANESTES

Endereço Informações Cadastrais

AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001
A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29.010-931 //
Vitória/ES

BANESCAIXA

Registro: 34.333-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.735
Beneficiários em set/20: 9.716

CNPJ: 28.502.128/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.715	26.727	PASSIVO CIRCULANTE	14.893	14.172	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.973	61.086
Disponível	868	688	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.028	12.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.973	61.086
Realizável	32.847	26.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.192	3.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.973	61.086
Aplicações Financeiras	31.399	24.526	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.192	3.017	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.399	24.526	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.010	1.080	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	148	115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	407	376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.999	1.706	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.437	54.783
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.689	7.642	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.390	53.321
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	1.462
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	604	704	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	192	226	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.536	6.302
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	36
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	79	208
Bens e Títulos a Receber	246	207	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.417	13.242	Provisões	746	746	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.645	12.388	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.364	11.107	Provisões para Ações Judiciais	746	746	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.364	11.107	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	648			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	469	300			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.280	1.280						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FINANCEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	31	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	741	828
TOTAL DO ATIVO	47.132	39.969

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	8,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	4,4%
Margem EBIT	13,4%	4,5%
Margem EBITDA	13,7%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,1%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,4%	10,2%
COMB	87,5%	99,9%
COMBA	85,8%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	12,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.240	25.796
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.321	25.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.321	25.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.443	0
TOTAL DO PASSIVO	47.132	39.969

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,11	2,76
LC (Liquidez Corrente)	2,26	1,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	67	164
Outras Receitas Operacionais	12	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	443	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	376	758
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	186	199
RESULTADO BRUTO	9.008	5.424
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.534	6.221
Resultado Financeiro Líquido	969	3.510
Receitas Financeiras	976	3.522
Despesas Financeiras	7	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.443	2.714
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.443	2.714

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	548,38	513,16

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL BITTENCOURT, 886 - /
Bairro: NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

Registro: 35.875-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.163
Beneficiários em set/20: 6.753

CNPJ: 04.204.285/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.355	13.977	PASSIVO CIRCULANTE	5.739	19.669	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.901	75.365
Disponível	1.500	299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.794	17.971	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.901	75.365
Realizável	15.855	13.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	49.901	75.365
Aplicações Financeiras	13.037	9.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.901	75.365
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.590	8.464	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.447	630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.517	3.311	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.344	3.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	460	463	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.204	15.387	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.130	2.121	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.556	43.429
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	173	274	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.547	48.868
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-991	-5.439
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.345	31.937
Bens e Títulos a Receber	298	1.200	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	96
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.255	2.008	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	170	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	111	61	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	111	61	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	365	409			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.469	1.229			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	170						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.590	1.615
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	849	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.590	1.615
Imobilizado	592	223
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	203	223
Hospitalares / Odontológicos	13	15
Não Hospitalares / Odontológicos	190	208
Imobilizações em Curso	389	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.610	15.985

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	89,5%	81,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-409,9%	-75,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,6%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,2%	17,2%
Margem EBIT	36,2%	18,9%
Margem EBITDA	36,3%	19,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,2%	57,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	14,2%
COMB	57,7%	71,8%
COMBA	57,2%	72,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	131,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	599	599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	599	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.283	-17.250
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.569	-21.537
TOTAL DO PASSIVO	2.056	3.018

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,75	0,70
LC (Liquidez Corrente)	3,02	0,71

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	0
Outras Receitas Operacionais	0	96
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.897	8.408
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.580	4.552
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.317	3.856
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	212	262
RESULTADO BRUTO	25.238	23.364
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.238	10.697
Resultado Financeiro Líquido	451	-574
Receitas Financeiras	955	694
Despesas Financeiras	504	1.268
Resultado Patrimonial	103	875
Receitas Patrimoniais	103	875
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.554	12.968
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.554	12.968

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	126,8%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	97,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	800,07	761,54

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

QUADRA SGAS 613 - CONJ. E - BLOCO A - L2, S/N
- TÉRREO SALA T51 A T72 / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.333-900 // Brasília/DF

CASSI

Registro: 34.665-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 652.603
Beneficiários em set/20: 639.210

CNPJ: 33.719.485/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.732.973	1.903.671
Disponível	8.877	49
Realizável	2.724.096	1.903.621
Aplicações Financeiras	2.552.878	760.892
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.274.636	558.976
Aplicações Livres	278.242	201.916
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	134.153	485.271
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77.333	428.633
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39.622	41.848
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.198	14.790
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.363	617.115
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.106	29.472
Bens e Títulos a Receber	14.804	7.865
Despesas Antecipadas	1.793	3.006
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	650.272	637.314
Realizável a Longo Prazo	540.664	530.592
Aplicações Financeiras	431.736	423.996
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	430.670	422.602
Aplicações Livres	1.066	1.393
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	107.668	104.619
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.260	1.977

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.305.794	1.543.125
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.039.997	1.241.456
Provisões de Prêmios / Contraprestações	118.075	112.614
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	118.075	112.614
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.020	8.621
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	512.028	665.288
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	400.873	454.933
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114.196	164.429
Contraprestações / Prêmios a Restituir	290	274
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	113.874	164.123
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	32
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	47.957	45.247
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47.957	45.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.459	36.882
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	67.184	55.110
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.543.146	5.632.026
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.563.565	5.647.503
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.563.565	5.647.503
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.419	-15.477
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.283.497	4.956.761
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.337.557	4.976.207
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-54.060	-19.446
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.259.648	675.265
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12.773
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	137.824	719.879
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	63.610	64.672
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	53.488	54.551
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	63.610	64.672
Imobilizado	23.264	24.503
Imóveis de Uso Próprio	8.867	9.103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.867	9.103
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.927	12.520
Imobilizações em Curso	485	1.553
Outras Imobilizações	985	1.328
Intangível	22.734	17.546
TOTAL DO ATIVO	3.383.246	2.540.985

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,2%	37,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	125,2%	111,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	16,8%
Margem EBIT	23,6%	17,1%
Margem EBITDA	23,7%	17,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,3%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,4%	5,9%
COMB	77,6%	93,9%
COMBA	76,8%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	48,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	176.500	153.008
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	176.500	153.008
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	176.500	153.008
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	844.210	844.852
Capital Social / Patrimônio Social	844.702	844.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-492	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.326.503	2.540.985

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	137.824	719.879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143.011	202.428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82.711	115.442
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	60.346	77.442
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-46	9.544
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	118	195
RESULTADO BRUTO	1.254.343	1.205.294
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	243.472	334.494
Resultado Financeiro Líquido	46.740	69.161
Receitas Financeiras	61.184	85.974
Despesas Financeiras	14.444	16.813
Resultado Patrimonial	-869	4.129
Receitas Patrimoniais	911	4.191
Despesas Patrimoniais	1.780	62
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.056.742	944.090
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.056.742	944.090

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	66,8%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	91,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	782,00	706,62

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 38.569-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 37.550
Beneficiários em set/20: 37.722

CNPJ: 05.814.777/0001-03

CAMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	271.881	222.726	PASSIVO CIRCULANTE	64.565	68.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173.074	218.330
Disponível	379	320	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.183	54.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.074	218.330
Realizável	271.502	222.406	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.453	6.453	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	173.074	224.782
Aplicações Financeiras	251.117	207.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-6.453
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.791	22.771	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	200.327	184.650	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.453	6.453	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.973	5.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.007	798	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.889	8.605	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	134.707	215.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.158	18.071	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	136.510	213.576
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.683	21.487	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.803	1.780
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.966	4.829	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.602	3.935	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.367	2.973
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13.454	17.181
Créditos Tributários e Previdenciários	5	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.453	8.541
Bens e Títulos a Receber	5.774	5.393	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	315	1.303
Despesas Antecipadas	31	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.258	19.762	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.046	10.587	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.429	3.799	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.148	1.669			
Títulos e Créditos a Receber	4.945	4.637	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.804	8.496			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.081	5.929						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19	21						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.150	6.590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.356	5.780
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	16.150	6.590
Imobilizado	953	703
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	953	703
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	953	703
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.108	1.882
TOTAL DO ATIVO	305.138	242.488

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,2%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,7%	3,5%
Margem EBIT	30,2%	3,7%
Margem EBITDA	30,5%	4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,8%	98,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	19,3%
COMB	92,8%	118,0%
COMBA	90,2%	111,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	44,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.525	23.329
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.301	16.372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.301	16.372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.224	6.957
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.580	150.580
Capital Social / Patrimônio Social	150.534	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46	46
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	46	46
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	150.534
TOTAL DO PASSIVO	253.670	242.488

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,77	2,54
LC (Liquidez Corrente)	4,21	3,25

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.232	6.242
Outras Receitas Operacionais	905	997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.174	-107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	911	-809
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	32	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	703
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.914	8.102
RESULTADO BRUTO	44.185	20.700
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.871	42.242
Resultado Financeiro Líquido	4.955	12.028
Receitas Financeiras	5.776	12.399
Despesas Financeiras	821	370
Resultado Patrimonial	28.199	17.187
Receitas Patrimoniais	30.184	19.696
Despesas Patrimoniais	1.985	2.509
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51.468	7.674
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	51.468	7.674

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	74,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	510,43	486,50

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - /
Bairro: MADALENA – CEP: 50.750-390 //
Recife/PE

Registro: 30.262-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.224
Beneficiários em set/20: 2.237

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.837	41.826	PASSIVO CIRCULANTE	5.438	5.445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.330	26.013
Disponível	6.531	410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.506	4.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.330	26.013
Realizável	40.306	41.417	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.330	26.013
Aplicações Financeiras	37.753	37.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.368	9.224	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.385	27.793	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.379	4.264	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.369	4.159	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.212	18.136
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.197	2.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.124	17.923
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.308	2.220	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	212
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	105	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.118	7.877
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120	1.067
Bens e Títulos a Receber	168	132	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1.067
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.932	4.883	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	154	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	774	562			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	375	387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	375	387
Imobilizado	5.407	4.488
Imóveis de Uso Próprio	4.530	3.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.530	3.738
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	877	749
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	177	192
Imobilizações em Curso	700	557
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	150	8
TOTAL DO ATIVO	52.770	46.710

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	20,4%
Margem EBIT	30,6%	21,8%
Margem EBITDA	31,9%	22,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,2%	69,7%
DC (despesas comercialização)	8,5%	9,6%
DA (despesas administrativas)	13,6%	13,4%
COMB	77,3%	92,7%
COMBA	74,9%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,3	47,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.265	35.950
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.265	35.950
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.265	35.950
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	46.703	41.395

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,61	7,68
LC (Liquidez Corrente)	8,61	7,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	120	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.217	8.934
Despesas de Comercialização	1.733	2.499
Despesas Administrativas	2.771	3.484
Resultado Financeiro Líquido	646	1.784
Receitas Financeiras	804	2.148
Despesas Financeiras	158	364
Resultado Patrimonial	707	580
Receitas Patrimoniais	739	668
Despesas Patrimoniais	31	88
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.067	5.315
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.067	5.315

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,3%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.010,22	984,45

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - / Bairro:
VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79.021-170 //
Campo Grande/MS

CASSEMS

Registro: 41.353-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 196.092
Beneficiários em set/20: 198.881

CNPJ: 04.311.093/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019	
ATIVO CIRCULANTE	250.022	236.022	PASSIVO CIRCULANTE	181.382	165.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	514.255	651.877
Disponível	7.822	9.581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97.342	93.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	514.255	651.877
Realizável	242.200	226.441	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.298	7.425	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	514.255	651.877
Aplicações Financeiras	117.753	105.473	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.878	77.518	Não Ganha - PPCNG	17.298	7.425	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.875	27.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71.735	66.814	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64.265	61.322	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.110	10.002	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	352.808	492.590
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.047	29.200	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	354.298	486.566
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	705	536	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	44.887	46.377	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.490	6.023
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.765	4.955	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.718	11.453	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.778	6.874	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	161.446	159.288
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	988	859
Créditos Tributários e Previdenciários	10.977	30.592	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56.330	73.799
Bens e Títulos a Receber	27.950	12.044	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56.131	73.506
Despesas Antecipadas	66	66	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.290	6.184	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	270.316	218.623	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	488	690	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.467	6.767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.879	5.480	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.124	489	Provisões	1.185	1.268	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	11.124	489	Provisões para Ações Judiciais	1.185	1.268			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.896	9.613			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.087	7.396			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	58.214	41.923			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.047	5.981						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	296	296						

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	252.387	211.393
Imóveis de Uso Próprio	134.100	136.201
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	119.957	121.781
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.142	14.420
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.807	32.452
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	23.741	23.094
Imobilizações em Curso	11.066	9.358
Outras Imobilizações	32.363	22.390
Intangível	51.118	20.350
	463	463
TOTAL DO ATIVO	520.338	454.645

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	4,4%
Margem EBIT	7,2%	5,0%
Margem EBITDA	8,4%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	8,3%
COMB	75,6%	83,8%
COMBA	75,4%	80,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	42,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	29,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74.804	56.127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.555	1.555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.555	1.555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.634	15.222
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.634	15.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.963	8.803
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.963	8.803
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54.651	30.547
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	264.152	232.959
Capital Social / Patrimônio Social	201.770	204.080
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	62.383	28.880
TOTAL DO PASSIVO	520.338	454.645

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	198	293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.019	-2.342
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61.006	87.294
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58.383	85.145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.194	882
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.429	1.268
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	87.417	88.350
RESULTADO BRUTO	68.321	55.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	35.889	53.867
Resultado Financeiro Líquido	1.023	26.753
Receitas Financeiras	4.634	30.767
Despesas Financeiras	3.610	4.014
Resultado Patrimonial	47	34
Receitas Patrimoniais	47	34
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.503	28.880
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.503	28.880

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,5%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	74,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	290,91	258,97

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - / Bairro:
JACARECANGA – CEP: 60.010-450 //
Fortaleza/CE

CAFAZ

Registro: 35.912-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.591
Beneficiários em set/20: 8.366

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.575	17.981	PASSIVO CIRCULANTE	9.269	8.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.211	81.853
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.673	6.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.876	82.102
Realizável	31.574	17.980	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.876	82.102
Aplicações Financeiras	23.474	9.697	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.895	6.066	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.579	3.631	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.146	7.491	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-665	-249
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.995	7.266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	247	261	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.767	66.177
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.426	5.758	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.767	66.177
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	559	423	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	548	517	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.444	15.676
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	20	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	523	494	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.815	3.813
Bens e Títulos a Receber	347	310	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	852	1.144
Despesas Antecipadas	47	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.426	2.219
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.192	12.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.685	9.572	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.623	9.480	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.514	839			
Títulos e Créditos a Receber	62	92	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.535	1.096			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.243	820
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.243	820
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.243	820
Imobilizado	2.263	2.326
Imóveis de Uso Próprio	1.922	1.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.922	1.998
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	341	327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	341	327
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	44.767	30.697

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,6%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,0%	-2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	10,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	-0,7%
Margem EBIT	20,6%	-0,4%
Margem EBITDA	20,8%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,0%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	12,4%
COMB	74,6%	93,2%
COMBA	74,3%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	32,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	480	454
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	478	451
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	478	451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.756	21.756
Capital Social / Patrimônio Social	21.756	22.326
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-570
TOTAL DO PASSIVO	31.505	30.697

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,23	3,08
LC (Liquidez Corrente)	3,41	2,12

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	58	62
Outras Receitas Operacionais	480	388
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	815	1.700
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	547	993
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	161	645
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-40	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	148	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.011	9.292
RESULTADO BRUTO	19.435	8.500
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.884	10.113
Resultado Financeiro Líquido	266	818
Receitas Financeiras	448	1.099
Despesas Financeiras	182	282
Resultado Patrimonial	445	225
Receitas Patrimoniais	847	390
Despesas Patrimoniais	402	165
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.262	-570
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.262	-570

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	29,1%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	94,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	856,97	790,39

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:
MANGUINHOS – CEP: 21.040-361 // Rio de
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 14.127
Beneficiários em set/20: 13.977

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.242	28.366	PASSIVO CIRCULANTE	23.763	23.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	107.729	130.726
Disponível	12	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.010	20.672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.691	134.988
Realizável	43.230	28.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	111.691	134.988
Aplicações Financeiras	26.912	12.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.488	10.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.424	1.870	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.915	15.732	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.962	-4.262
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.915	15.732	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	145	138	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81.343	108.562
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.888	7.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.559	107.637
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.977	13.192	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	785	926
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.386	22.164
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	403	424	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.556	1.542	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	886	883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.119	936			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.629	1.565			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	886	883						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	667	648
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	631	622
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	36	26
Intangível	3	11
TOTAL DO ATIVO	44.799	29.908

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,7%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	73,2%	112,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	4,5%
Margem EBIT	13,4%	4,9%
Margem EBITDA	13,6%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,0%
COMB	85,1%	94,0%
COMBA	84,8%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	43,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	24,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.611	1.491
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.611	1.491
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.611	1.491
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.424	5.210
Capital Social / Patrimônio Social	5.210	1.414
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.214	3.797
TOTAL DO PASSIVO	44.799	29.908

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.189	2.711
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	686	1.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	714	1.012
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	789	695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.197	19.453
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.324	14.319
Resultado Financeiro Líquido	342	717
Receitas Financeiras	613	1.280
Despesas Financeiras	271	564
Resultado Patrimonial	-1	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.214	5.849
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.214	5.849

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	82,6%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	94,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	852,13	767,01

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95.020-412 // Caxias do Sul/RS

SSI SAÚDE

Registro: 32.082-0
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/19: 19.501
 Beneficiários em set/20: 17.348

CNPJ: 00.668.790/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.933	40.620	PASSIVO CIRCULANTE	7.181	5.630	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.771	41.026
Disponível	18	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.501	4.025	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.771	41.026
Realizável	48.915	40.600	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.771	41.026
Aplicações Financeiras	45.107	39.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.432	4.363	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.675	34.783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.214	1.229	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.064	1.145	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	483	406	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.672	30.475
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.676	2.435	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.513	30.397
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.342	1.183	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	159	78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	150	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.099	10.551
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.589	222	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.481	8.254	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	307	307	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	166	77	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	605	554			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.900	970			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	307	307						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	4
Imobilizado	8.142	7.915
Imóveis de Uso Próprio	7.618	7.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.618	7.645
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	269	166
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	269	166
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	256	105
	27	28
TOTAL DO ATIVO	57.414	48.874

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,6%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,6%	14,9%
Margem EBIT	21,0%	15,6%
Margem EBITDA	21,2%	15,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,1%	74,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	14,9%
COMB	81,6%	89,2%
COMBA	79,5%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	33,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	307	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	307	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	307	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.926	43.244
Capital Social / Patrimônio Social	43.244	37.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	6.682	6.108
TOTAL DO PASSIVO	57.414	48.874

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,58	7,27
LC (Liquidez Corrente)	6,81	7,21

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.979	10.457
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.240	6.123
Resultado Financeiro Líquido	802	1.775
Receitas Financeiras	937	2.064
Despesas Financeiras	135	290
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.540	6.108
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.540	6.108

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,0%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	186,75	172,82

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.020-080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Registro: 32.447-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 49.408
Beneficiários em set/20: 42.526

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	142.278	103.386	PASSIVO CIRCULANTE	87.037	113.029	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	366.782	509.998
Disponível	545	1.347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.499	99.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	367.083	510.755
Realizável	141.733	102.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	367.083	510.755
Aplicações Financeiras	125.571	83.652	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125.571	83.652	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.150	18.374	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-301	-757
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.171	15.180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.137	5.949	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	251.668	431.998
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.152	42.351	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	256.755	441.701
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46.210	51.296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.086	-9.703
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.968	3.195	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	567	467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	115.113	78.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.159	22.067
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	304	510
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.573	11.433	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	567	467	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.573	11.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.316	2.774	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.316	2.774			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.657	4.111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.998	6.081			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.896	11.433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.677	0						

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	155.851	114.819

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	43,4%	24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	103,6%	-1207,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	5,6%
Margem EBIT	18,6%	5,8%
Margem EBITDA	18,7%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	13,8%
COMB	82,2%	98,5%
COMBA	81,2%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	43,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.553	4.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.553	4.152
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.553	4.152
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.261	-2.362
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	65.261	-2.362
TOTAL DO PASSIVO	155.851	114.819

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,63	0,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	304	510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.139	9.337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.010	4.139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.129	5.198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	610	163
RESULTADO BRUTO	112.827	91.077
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	49.783	70.254
Resultado Financeiro Líquido	4.579	7.704
Receitas Financeiras	5.186	8.626
Despesas Financeiras	608	923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	67.623	28.526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	67.623	28.526

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	102,1%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	96,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	888,63	742,14

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-000
// São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Registro: 41.807-2

CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 158

Beneficiários em set/20: 106

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.790	274.679	PASSIVO CIRCULANTE	30.922	32.300	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.222	50.210
Disponível	432	322	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.355	16.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.334	50.350
Realizável	34.357	274.356	Provisões de Prêmios / Contraprestações	52	4.227	à Saúde	5.334	27.121
Aplicações Financeiras	23.238	263.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.514	159.321	Não Ganha - PPCNG	52	4.227	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.725	104.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	543	467	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34	244	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32	202	Receita com Resseguro	0	23.198
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.447	7.625	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-140
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	824	4.305	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.607	53.404
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	509	223	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.088	66.486
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	4.978	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.481	-14.836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	1.754
Créditos Tributários e Previdenciários	10.045	9.627	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.615	-3.195
Bens e Títulos a Receber	506	600	Comercialização sobre Operações	59	4.978	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.934	100
Despesas Antecipadas	26	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	135.340	827.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	135.121	827.253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	133.635	825.921	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	133.635	825.921	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.134	2.605			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.373	8.357			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.486	1.332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	216	270
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	216	270
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	216	270
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	308
TOTAL DO ATIVO	170.130	1.102.510

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,5%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,7%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-90,3%	-12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1026,5%	73,8%
Margem EBIT	1522,5%	100,7%
Margem EBITDA	1524,6%	101,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,9%	106,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	85,8%	25,7%
COMB	136,7%	133,5%
COMBA	7,6%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,7	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	516,4	52,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.725	24.634
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.725	24.634
Provisões para Tributos Diferidos	3.593	17.393
Provisões para Ações Judiciais	7.131	7.241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	128.483	1.045.577
Capital Social / Patrimônio Social	192.000	1.142.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.390	26.090
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-68.907	-122.513
TOTAL DO PASSIVO	170.130	1.102.510

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,08	19,35
LC (Liquidez Corrente)	1,13	8,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.244	3.336
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.253	3.619
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.009	-283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-4.714	-6.448
Despesas de Comercialização	50	721
Despesas Administrativas	4.483	12.885
Resultado Financeiro Líquido	88.861	69.807
Receitas Financeiras	89.324	70.444
Despesas Financeiras	463	637
Resultado Patrimonial	-251	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	251	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	79.362	49.753
Imposto de Renda	15.887	8.000
Contribuição Social	9.554	4.828
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	315	-149
RESULTADO LÍQUIDO	53.606	37.074

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	5,2%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	56,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	4.533,35	1.005,81

CAMIM - OPERADORA PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LUIZ BELTRÃO, 646 - SALA 202 / Bairro:
VILA VALQUEIRE - CEP: 21.330-790 // Rio de
Janeiro/RJ

CAMIM

Registro: 31.987-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.110
Beneficiários em set/20: 22.007

CNPJ: 35.908.607/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.732	4.428	PASSIVO CIRCULANTE	4.548	4.583	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.036	10.388
Disponível	673	461	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.735	2.558	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.403	10.776
Realizável	5.059	3.967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	553	469	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.403	10.776
Aplicações Financeiras	4.756	3.583	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.384	1.364	Não Ganha - PPCNG	553	469	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.372	2.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	286	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-367	-388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	194	286	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	519	679	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.169	7.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	646	533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.029	7.479
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.017	877	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	140	181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.868	2.728
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	77	77	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	948	1.119	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	631	615	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	631	615	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	631	615	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.623	1.552			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	180	464			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMIM - OPERADORA PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	317	504
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	317	503
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.681	5.546

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,4%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-0,9%
Margem EBIT	20,9%	1,3%
Margem EBITDA	23,1%	4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,2%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	16,3%
COMB	71,6%	90,0%
COMBA	71,3%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,0	59,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.120	919
Capital Social / Patrimônio Social	1.900	1.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	510	100
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.444	-2.236
TOTAL DO PASSIVO	6.681	5.546

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,26	0,97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	760	1.073
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	740	973
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.107	1.655
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.303	1.691
Resultado Financeiro Líquido	37	171
Receitas Financeiras	81	172
Despesas Financeiras	44	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.841	135
Imposto de Renda	977	159
Contribuição Social	357	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	507	-89

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	83,4%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	43,91	32,83

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - /
Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.220-030 //
Curitiba/PR

Registro: 41.778-5

CNPJ: 04.566.215/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.163	6.116	PASSIVO CIRCULANTE	8.039	4.831	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.486	1.964
Disponível	563	1.184	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.486	1.964
Realizável	9.601	4.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.322	4.070	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	223	219	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.486	1.964
Aplicações Livres	5.100	3.851	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.278	862	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4.278	862	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.940	4.709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.486	1.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	4
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.695	1.975	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	2.734	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	300	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	119			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	300	Débitos Diversos	1	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.164	6.417

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,2%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	111,1%	1070,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	95,0%	73,9%
Margem EBIT	102,4%	83,3%
Margem EBITDA	102,4%	83,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,6%	23,1%
COMB	5,6%	23,1%
COMBA	5,6%	23,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	309,8	158,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.125	136
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.993	4
TOTAL DO PASSIVO	10.164	4.966

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.488	1.968
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	139	453
Resultado Financeiro Líquido	12	-64
Receitas Financeiras	197	122
Despesas Financeiras	185	186
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.361	1.450
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.361	1.450

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,1%	75,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SBS QUADRA 02 BLOCO E, 12 - SALA 206 -
SOBRELOJA PARTE A17 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.070-120 // Brasília/DF

Registro: 41.926-5

CNPJ: 17.634.722/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.764	2.582	PASSIVO CIRCULANTE	1.216	1.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.911	2.738
Disponível	16	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.025	2.902
Realizável	2.749	2.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.032	1.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.032	1.018	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.025	2.902
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	139	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-164
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	35	139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	99	475	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.911	2.738
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	13
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	99	475	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.682	1.372	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	405	153	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	278	16	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	189	16	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	189	16	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	89			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	675	342			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	355	277			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	89	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	128	137
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	128	137
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	128	137
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.170	2.735

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	-7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,9%	-13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,3%	38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	-7,6%
Margem EBIT	38,7%	11,6%
Margem EBITDA	39,3%	12,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,8%
DA (despesas administrativas)	38,9%	30,0%
COMB	39,0%	30,8%
COMBA	40,0%	32,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.552	1.552
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.532	1.532
TOTAL DO PASSIVO	2.768	2.735

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	462	463
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	457	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	1.244
RESULTADO BRUTO	1.401	1.044
Despesas de Comercialização	3	22
Despesas Administrativas	743	821
Resultado Financeiro Líquido	-46	-106
Receitas Financeiras	84	118
Despesas Financeiras	130	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	610	94
Imposto de Renda	150	218
Contribuição Social	58	84
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	401	-207

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MAMORÉ, 687 - 12ª ANDAR - CJ 1201
A 1204 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 06.473-073
// Barueri/SP

Registro: 37.995-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 112.864
Beneficiários em set/20: 118.872

CNPJ: 02.725.347/0001-27

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	549.236	465.253	PASSIVO CIRCULANTE	215.975	200.450	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	858.790	1.028.247
Disponível	636	13.940	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97.299	95.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	884.931	1.049.422
Realizável	548.600	451.313	Provisões de Prêmios / Contraprestações	207	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	884.931	1.049.422
Aplicações Financeiras	497.524	402.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	135.848	133.846	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	361.676	268.469	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	1.452	Provisão para Remissão	207	310	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26.140	-21.174
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	67	1.452	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	316	373	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	496.362	723.369
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.842	31.634	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	497.769	715.799
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	61.934	63.340	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.407	7.570
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	314	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.260	4.121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	362.428	304.879
Despesas Diferidas	4.101	5.034	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	681	4.748
Créditos Tributários e Previdenciários	14.324	26.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	212
Bens e Títulos a Receber	32.269	15.727	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.260	4.121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	382.689	372.582	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	96.930	68.160	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	679	1.073	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	70.989	44.076	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	70.989	44.076	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.745	6.756			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	1.422	2.159	Débitos Diversos	99.992	92.843			
Ativo Fiscal Diferido	22.991	20.380	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.528	1.546						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.557	20.769
Imóveis de Uso Próprio	0	7.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	7.948
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.354	8.148
Não Hospitalares / Odontológicos	19.354	8.148
Imobilizações em Curso	0	2.843
Outras Imobilizações	1.203	1.830
Intangível	265.202	283.653
TOTAL DO ATIVO	931.925	837.835

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	7,8%
Margem EBIT	18,2%	10,3%
Margem EBITDA	20,7%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,8%	70,3%
DC (despesas comercialização)	7,9%	8,1%
DA (despesas administrativas)	16,7%	14,0%
COMB	82,4%	92,4%
COMBA	81,8%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	15,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.613	27.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	59
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	69	59
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.623	24.624
Provisões para Tributos Diferidos	22.409	15.206
Provisões para Ações Judiciais	10.213	9.418
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.922	2.615
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	679.337	610.087
Capital Social / Patrimônio Social	488.086	477.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	665
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	191.251	132.205
TOTAL DO PASSIVO	931.925	837.835

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,34
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,32

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	212
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.734	5.622
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.626	3.180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	2.443
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	32
RESULTADO BRUTO	360.375	304.185
Despesas de Comercialização	67.968	82.873
Despesas Administrativas	143.332	143.893
Resultado Financeiro Líquido	6.029	22.583
Receitas Financeiras	8.831	28.304
Despesas Financeiras	2.802	5.721
Resultado Patrimonial	-1.365	-110
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1.365	110
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	153.739	99.893
Imposto de Renda	36.433	14.642
Contribuição Social	13.056	5.551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	104.250	79.699

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	88,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	824,30	772,87

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.**Endereço**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 63.260-000 // Brejo Santo/CE

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.732-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 260
Beneficiários em set/20: 243

CNPJ: 05.455.431/0001-66

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.186	1.072
Disponível	419	120
Realizável	767	952
Aplicações Financeiras	763	946
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	202	199
Aplicações Livres	561	747
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	6
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	287	235
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	232	199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	115	114
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	115	113
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	80	57
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	930	1.262
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	989	1.327
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	989	1.327
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-64
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	658	927
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	656	922
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	4
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	273	336
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.270	1.354
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.270	1.354
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	287	235
Imóveis de Uso Próprio	217	233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	217	233
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	70	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.473	1.306

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	88,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	19,9%
Margem EBIT	21,1%	24,5%
Margem EBITDA	23,5%	26,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	67,6%
COMB	88,1%	141,0%
COMBA	88,5%	137,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21	24
Provisões para Tributos Diferidos	21	24
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.087	833
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	72	80
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	72	80
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	615	353
TOTAL DO PASSIVO	1.340	1.055

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,69	4,82
LC (Liquidez Corrente)	5,11	5,40

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.206	576
RESULTADO BRUTO	336	1.114
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	162	854
Resultado Financeiro Líquido	-4	31
Receitas Financeiras	22	49
Despesas Financeiras	27	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	170	291
Imposto de Renda	19	21
Contribuição Social	17	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	133	251

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,2%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	89,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	410,20	386,78

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

Endereço

RUA MADEIRA DE FREITAS, 44 - / Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-320 // Vitória/ES

SÃO BERNARDO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.376-6

CNPJ: 31.488.208/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 85.811

Beneficiários em set/20: 83.364

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	92.336	78.084
Disponível	2.538	3.539
Realizável	89.798	74.545
Aplicações Financeiras	68.231	50.564
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.239	26.749
Aplicações Livres	40.992	23.814
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.267	15.266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.603	13.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.664	1.894
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.556	3.544
Bens e Títulos a Receber	4.685	5.115
Despesas Antecipadas	59	56
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.459	46.977
Realizável a Longo Prazo	5.232	4.839
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.232	4.839
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	56.210	55.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.740	40.844
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.261	8.278
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.261	8.278
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.206	5.400
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.550	8.221
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.723	18.945
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	215	202
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	215	201
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.951	2.910
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	173	20
Débitos Diversos	11.131	11.893
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	192.793	257.117
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	196.475	261.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	195.918	260.987
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	557	16
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.682	-3.886
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.078	190.317
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.742	186.341
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	336	3.977
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.716	66.799
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	187
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.367	4.971
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.970	3.947
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36.916	36.532
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36.916	36.532
Imobilizado	5.034	5.232
Imóveis de Uso Próprio	2.789	2.892
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.228	1.241
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.561	1.651
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.186	2.104
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	384	135
Imobilizações em Curso	1.802	1.970
Outras Imobilizações	48	218
Intangível	10	17
	277	375
TOTAL DO ATIVO	139.795	125.061

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	3,9%
Margem EBIT	8,9%	5,9%
Margem EBITDA	9,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,0%	74,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	19,1%	17,9%
COMB	89,7%	93,7%
COMBA	89,8%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	38,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.731	23.439
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.003	6.813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.003	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	5.488
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.307	4.920
Provisões para Tributos Diferidos	74	81
Provisões para Ações Judiciais	5.232	4.839
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.199	7.997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.199	7.997
Tributos e Contribuições	642	642
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.557	7.355
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.702	0
Débitos Diversos	2.519	3.708
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.753	45.753
Capital Social / Patrimônio Social	36.000	36.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.730	9.753
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	237	260
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.493	9.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23	0
TOTAL DO PASSIVO	130.694	125.061

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,40

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	397	1.024
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.876	6.048
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.573	5.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	279	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.687	7.531
RESULTADO BRUTO	51.610	58.377
Despesas de Comercialização	3.125	4.593
Despesas Administrativas	36.743	46.097
Resultado Financeiro Líquido	-262	2.968
Receitas Financeiras	3.799	4.879
Despesas Financeiras	4.061	1.911
Resultado Patrimonial	1.608	2.488
Receitas Patrimoniais	1.990	2.981
Despesas Patrimoniais	382	493
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.088	13.142
Imposto de Renda	2.924	2.323
Contribuição Social	1.064	854
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.100	9.965

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	66,2%	70,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	253,47	246,14

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 81 - 16º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de
Janeiro/RJ

CASE SAÚDE

Registro: 41.716-5

CNPJ: 09.114.713/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.451	2.162	PASSIVO CIRCULANTE	1.106	1.432	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.453	1.766
Disponível	1.287	879	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.540	1.872
Realizável	164	1.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	101	1.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101	1.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.540	1.872
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	169	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-106
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	935	1.282	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.453	1.766
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	62	24	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	935	1.282	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	154	157	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	57			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	111	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	17
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	140
TOTAL DO ATIVO	1.606	2.319

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,8%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	111,7%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,4%	12,3%
Margem EBIT	49,7%	17,9%
Margem EBITDA	49,9%	18,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,7%	101,1%
COMB	73,7%	101,1%
COMBA	60,1%	85,2%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	500	887
Capital Social / Patrimônio Social	293	1.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	206	-206
TOTAL DO PASSIVO	1.606	2.319

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,51

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.453	1.766
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.072	1.786
Resultado Financeiro Líquido	331	330
Receitas Financeiras	340	337
Despesas Financeiras	9	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	713	310
Imposto de Renda	108	62
Contribuição Social	46	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	558	217

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,9%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA
1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37.500-000 //
Itajubá/MG

SAÚDE CEAM

Registro: 31.147-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.362
Beneficiários em set/20: 2.196

CNPJ: 18.987.107/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.465	1.119	PASSIVO CIRCULANTE	1.702	1.695	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.838	5.250
Disponível	9	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.254	1.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.093	5.540
Realizável	1.456	1.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	110	107	à Saúde	4.093	5.540
Aplicações Financeiras	974	979	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.093	5.540
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	826	814	Não Ganha - PPCNG	110	107	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	148	166	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	114	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	502	582	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-254	-290
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	177	361	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.684	5.131
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	464	487	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.707	5.115
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	71	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-22	17
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.154	118
Créditos Tributários e Previdenciários	3	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	6
Bens e Títulos a Receber	368	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.505	1.515	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	223	47			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	100	83			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69	58						

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	1.293	1.318
Imóveis de Uso Próprio	858	917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	858	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	266	304
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	266	304
Outras Imobilizações	169	97
Intangível	0	0
Intangível	20	16
TOTAL DO ATIVO	2.969	2.634

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	-43,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,3%	-154,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	0,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	-21,6%
Margem EBIT	17,4%	-19,0%
Margem EBITDA	20,4%	-16,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,9%	97,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	21,1%	20,5%
COMB	92,1%	118,5%
COMBA	92,4%	119,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,0	78,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	118	207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	96	179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	19
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.149	732
Capital Social / Patrimônio Social	1.315	1.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-442	-859
TOTAL DO PASSIVO	2.969	2.634

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,85	0,62
LC (Liquidez Corrente)	0,86	0,66

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.169	22
Despesas de Comercialização	41	10
Despesas Administrativas	811	1.078
Resultado Financeiro Líquido	-10	-52
Receitas Financeiras	38	70
Despesas Financeiras	48	122
Resultado Patrimonial	315	0
Receitas Patrimoniais	315	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	622	-1.118
Imposto de Renda	148	10
Contribuição Social	57	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	417	-1.134

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,5%	50,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	89,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	186,47	170,29

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP**Endereço**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.200-074 //
Barbacena/MG

Informações Cadastrais

Registro: 41.874-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.268
Beneficiários em set/20: 9.081

CNPJ: 06.814.351/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.610	1.319	PASSIVO CIRCULANTE	1.919	2.111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.459	2.571
Disponível	831	661	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	411	342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.629	2.741
Realizável	779	658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.629	2.726
Aplicações Financeiras	404	348	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	403	347	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	319	280	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-170	-170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	315	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	366	645
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	68	60	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	312	568
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	291	237	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.094	1.927
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	160
Créditos Tributários e Previdenciários	33	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	18	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.990	1.979	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.151	1.458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	111	162			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	243	147			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.511
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.511
Imobilizado	46	423
Imóveis de Uso Próprio	0	387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	387
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	36
Hospitalares / Odontológicos	4	6
Não Hospitalares / Odontológicos	43	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.600	3.298

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	-22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,9%	76,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	-6,2%
Margem EBIT	24,4%	4,3%
Margem EBITDA	24,7%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	14,9%	25,1%
DC (despesas comercialização)	5,2%	6,3%
DA (despesas administrativas)	56,3%	67,1%
COMB	76,3%	98,5%
COMBA	91,0%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	52,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,5	69,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	818	490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	725	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	725	330
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	725	330
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81	136
Débitos Diversos	11	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	863	698
Capital Social / Patrimônio Social	1.970	1.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.107	-1.242
TOTAL DO PASSIVO	3.600	3.298

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,60	0,52
LC (Liquidez Corrente)	0,84	0,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	88
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	40
RESULTADO BRUTO	2.089	1.959
Despesas de Comercialização	128	163
Despesas Administrativas	1.383	1.725
Resultado Financeiro Líquido	-396	-227
Receitas Financeiras	22	38
Despesas Financeiras	418	265
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	181	-156
Imposto de Renda	31	2
Contribuição Social	15	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	135	-160

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,0%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	81,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	34,97	42,20

CEMIG SAÚDE

Endereço

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:
30.190-130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.750-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 57.960
Beneficiários em set/20: 58.789

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	342.256	316.004
Disponível	11	112
Realizável	342.245	315.891
Aplicações Financeiras	314.059	269.433
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.183	93.498
Aplicações Livres	222.876	175.935
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.561	45.276
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.505	36.567
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.865	1.390
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.190	7.318
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	422	589
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.203	594
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.711	24.177
Realizável a Longo Prazo	10.420	19.181
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	9.062
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.420	10.120
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	76.145	96.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65.152	88.818
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.454	2.497
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.761	44.137
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	35.937	42.184
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.035	363
Contraprestações / Prêmios a Restituir	112	145
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	837	131
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	87
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	418	403
Provisões	212	19
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	212	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	982	1.842
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.345	5.000
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	267.663	378.193
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	267.663	378.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	267.663	378.193
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	206.188	336.715
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	212.436	338.636
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6.247	-1.921
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61.475	41.478
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	312	157
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.538	23.050
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.795	2.662
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5.281	7.014
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.019	943
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	642	747
Não Hospitalares / Odontológicos	642	747
Imobilizações em Curso	45	0
Outras Imobilizações	332	196
Intangível	1.272	4.052
TOTAL DO ATIVO	354.968	340.181

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	7,6%
Margem EBIT	13,9%	8,6%
Margem EBITDA	14,3%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,0%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,3%
COMB	86,4%	98,3%
COMBA	86,0%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	43,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	50,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.304	10.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	612	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	378	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	234	230
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.692	10.394
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.692	10.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	268.519	232.739
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	232.739	203.884
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	232.739	203.884
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.780	28.855
TOTAL DO PASSIVO	354.968	340.181

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,08	3,12
LC (Liquidez Corrente)	4,49	3,28

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	462	13.374
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.825	3.421
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.858	4.198
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-47	-792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.980	8.749
RESULTADO BRUTO	59.520	52.515
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.120	35.071
Resultado Financeiro Líquido	1.380	11.410
Receitas Financeiras	2.808	15.133
Despesas Financeiras	1.428	3.722
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.780	28.855
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.780	28.855

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,4%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	89,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	510,95	542,04

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.**Endereço**

RUA SANTA RITA, 1745 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-070 // Itu/SP

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.001-2

CNPJ: 49.008.568/0001-48

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 8.217

Beneficiários em set/20: 7.674

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.993	7.567
Disponível	4	9
Realizável	8.989	7.559
Aplicações Financeiras	7.325	6.060
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.580	3.531
Aplicações Livres	3.745	2.528
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.116	991
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.116	991
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	470	470
Bens e Títulos a Receber	70	35
Despesas Antecipadas	7	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.637	2.655
Realizável a Longo Prazo	1.148	1.122
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.148	1.122
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.750	4.614
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.840	3.959
Provisões de Prêmios / Contraprestações	159	110
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	159	110
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	281	261
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.545	1.708
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.855	1.880
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	131	131
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	131	131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	325	219
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	7
Débitos Diversos	452	298
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.426	5.418
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.653	5.479
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.653	5.479
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-228	-61
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.568	4.352
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.592	4.346
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24	6
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.858	1.066
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	27	26
Imobilizado	1.461	1.505
Imóveis de Uso Próprio	1.328	1.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.328	1.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	129	163
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	11.630	10.222

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,9%	-11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	-9,9%
Margem EBIT	13,4%	-9,1%
Margem EBITDA	13,7%	-8,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,0%	80,3%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,2%
DA (despesas administrativas)	12,9%	23,8%
COMB	90,4%	106,4%
COMBA	88,7%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	88,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,8	186,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.101	1.082
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	816	797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	816	797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.779	4.527
Capital Social / Patrimônio Social	2.328	2.328
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.450	2.198
TOTAL DO PASSIVO	11.630	10.222

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	221
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.858	847
Despesas de Comercialização	390	119
Despesas Administrativas	1.994	1.292
Resultado Financeiro Líquido	310	28
Receitas Financeiras	595	70
Despesas Financeiras	285	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.784	-535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.784	-535

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	81,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	216,19	51,80

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - CONJUNTOS 31/32,
41/42, 51/52, 161/162 / Bairro: CERQUEIRA
CÉSAR – CEP: 01.419-909 // São Paulo/SP

CENTRAL NACIONAL UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 33.967-9

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 1.678.072

Beneficiários em set/20: 1.771.229

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.350.608	1.711.920
Disponível	24.041	45.748
Realizável	2.326.568	1.666.172
Aplicações Financeiras	1.283.077	594.223
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.173.122	538.289
Aplicações Livres	109.955	55.934
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	506.306	695.041
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	299.993	475.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79.013	93.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127.300	126.154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	305.784	264.472
Despesas Diferidas	72.122	41.787
Créditos Tributários e Previdenciários	35.956	32.730
Bens e Títulos a Receber	120.339	23.583
Despesas Antecipadas	2.983	14.336
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	867.865	880.674
Realizável a Longo Prazo	449.135	466.116
Aplicações Financeiras	108.534	159.477
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	107.698	158.666
Aplicações Livres	836	811
Créditos Tributários e Previdenciários	45.096	37.682
Títulos e Créditos a Receber	26.588	25.105
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	268.917	243.853
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.447.801	1.195.540
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	913.297	853.483
Provisões de Prêmios / Contraprestações	47.722	181.494
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	43.475	177.136
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.247	4.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37.743	38.490
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	321.416	143.857
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	506.416	489.642
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	106.737	72.220
Contraprestações / Prêmios a Restituir	70	39
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27.042	0
Comercialização sobre Operações	8.077	9.595
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71.549	62.586
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.379	53.842
Provisões	42.004	40.586
Provisão para IR e CSLL	21.203	15.075
Provisões para Ações Judiciais	20.801	25.511
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52.426	34.301
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	212.399	85.002
Débitos Diversos	115.559	56.087
Conta-Corrente de Cooperados	0	19

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.672.561	4.078.716
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.764.692	4.175.518
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.764.478	4.176.768
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	214	-1.250
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92.131	-96.802
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.787.240	3.341.772
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.770.465	3.190.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16.774	151.045
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	885.321	736.944
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.791	3.545
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	404.957	504.579
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	351.790	439.876
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78.122	67.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	73.345	63.260
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	73.345	67.172
Imobilizado	38.112	40.334
Imóveis de Uso Próprio	19.453	20.154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.453	20.154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.777	3.529
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.777	3.529
Outras Imobilizações	0	15.835
Intangível	15.882	816
	302.496	307.051
TOTAL DO ATIVO	3.218.473	2.592.594

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	6,7%
Margem EBIT	11,4%	7,7%
Margem EBITDA	11,9%	8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	81,9%
DC (despesas comercialização)	4,9%	3,5%
DA (despesas administrativas)	8,9%	11,0%
COMB	89,6%	96,4%
COMBA	89,4%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	61,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,8	36,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	455.258	401.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	170.120	159.147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.308	6.412
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	163.545	152.735
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	267	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	174.027	192.432
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	174.027	192.432
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	111.111	49.726
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	985.482	995.749
Capital Social / Patrimônio Social	204.120	185.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	787.588	579.284
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	787.588	579.284
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-6.227	389
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	230.583
TOTAL DO PASSIVO	2.888.542	2.592.594

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	51.064	61.777
Outras Receitas Operacionais	2.102	2.926
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95.200	143.727
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	88.577	131.084
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.440	11.446
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-29.876	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30.059	1.197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	336.790	374.112
RESULTADO BRUTO	862.079	727.230
Despesas de Comercialização	178.130	141.294
Despesas Administrativas	325.606	447.738
Resultado Financeiro Líquido	7.987	79.175
Receitas Financeiras	63.427	103.704
Despesas Financeiras	55.440	24.530
Resultado Patrimonial	7.599	84.484
Receitas Patrimoniais	10.761	101.999
Despesas Patrimoniais	3.162	17.514
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	373.929	301.857
Imposto de Renda	24.041	12.802
Contribuição Social	8.688	4.831
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	11.268	12.950
RESULTADO LÍQUIDO	329.932	271.274

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	74,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	235,15	209,61

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

Endereço

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-909 // João Pessoa/PB

Informações Cadastrais

Registro: 41.709-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.031
Beneficiários em set/20: 67

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.440	8.254	PASSIVO CIRCULANTE	4.110	2.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.833	5.633
Disponível	123	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	354	606	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.227	5.772
Realizável	11.317	8.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.227	5.772
Aplicações Financeiras	1.357	1.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	811	800	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	545	535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.444	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-394	-139
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.444	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.181	4.073
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.356	4.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	320	496	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-175	-102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1.403	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.652	1.560
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.007	4.756	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	49.892
Bens e Títulos a Receber	510	524	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	49.892
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.243	22.928	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.414	21.014	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	19	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.415	4.415	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.270	1.180			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.485	777			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	204	134						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.795	16.465						

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	490	489
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.338	1.424
Imóveis de Uso Próprio	1.284	1.352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.284	1.352
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	54	72
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	54	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.683	31.182

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,3%	314,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	68,9%
Margem EBIT	15,3%	69,0%
Margem EBITDA	15,8%	72,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,3%	72,3%
DC (despesas comercialização)	4,3%	40,0%
DA (despesas administrativas)	33,3%	216,4%
COMB	88,9%	328,7%
COMBA	87,6%	299,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	9,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.181	3.146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.092	3.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.392	25.430
Capital Social / Patrimônio Social	4.835	4.870
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.999	15.796
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.999	15.796
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.558	4.763
TOTAL DO PASSIVO	35.683	31.182

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,64	5,09
LC (Liquidez Corrente)	2,78	3,17

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-533
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-518	-1.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	3
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-518	-1.169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	34.360
RESULTADO BRUTO	10.171	17.726
Despesas de Comercialização	851	2.254
Despesas Administrativas	6.603	12.188
Resultado Financeiro Líquido	303	549
Receitas Financeiras	325	600
Despesas Financeiras	21	51
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.020	3.833
Imposto de Renda	-14	-29
Contribuição Social	-8	-17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.042	3.879

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,4%	18,4%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	45,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	2.858,22	364,74

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 8 A, 111 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-240 // Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 38.659-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.133
Beneficiários em set/20: 19.711

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.026	25.482	PASSIVO CIRCULANTE	22.124	19.519	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.295	60.213
Disponível	1.856	1.891	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.372	8.315	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.131	62.998
Realizável	34.171	23.591	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.588	877	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.131	62.998
Aplicações Financeiras	23.338	13.638	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.374	6.285	Não Ganha - PPCNG	1.588	877	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.964	7.353	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.301	5.924	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.836	-2.785
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.669	3.961	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	134	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.478	42.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.948	2.963	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.251	42.035
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.448	1.683	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.702	4.475	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	183	280	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	315	98	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.719	1.593	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.817	17.888
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	144	142
Créditos Tributários e Previdenciários	4.034	3.901	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	266	362
Bens e Títulos a Receber	183	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.719	1.593	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.405	11.167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	298	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.398	8.366	Provisões	38	38	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	38	38			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.989	7.658			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.708	1.915			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.398	8.366						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.361	2.360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.145	2.145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.483	2.145
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	663	0
Imobilizado	583	370
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	530	317
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	53	53
Intangível	63	71
TOTAL DO ATIVO	47.431	36.648

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,0%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,2%	5,9%
Margem EBIT	21,3%	6,3%
Margem EBITDA	21,5%	6,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,4%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,5%	17,0%
COMB	73,4%	87,9%
COMBA	72,7%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	60,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,3	53,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.324	3.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.324	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.239	13.805
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.447	7.998
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.447	7.998
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.015
TOTAL DO PASSIVO	38.688	36.648

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,31

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	266	362
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.849	4.686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.554	3.981
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	295	705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	315	415
RESULTADO BRUTO	16.063	13.290
Despesas de Comercialização	198	344
Despesas Administrativas	7.623	10.248
Resultado Financeiro Líquido	356	668
Receitas Financeiras	425	903
Despesas Financeiras	69	234
Resultado Patrimonial	145	181
Receitas Patrimoniais	145	181
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.744	3.548
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.744	3.548

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	85,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	219,97	238,42

CENTRO BARBACENENSE DE ASSISTÊNCIA MEDICA E SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SILVA JARDIM, 580 - A / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.201-004 // Barbacena/MG

AMHISA SAÚDE

Registro: 31.036-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.210
Beneficiários em set/20: 1.238

CNPJ: 19.557.487/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.423	23.725	PASSIVO CIRCULANTE	25.935	20.585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.906	4.657
Disponível	1.046	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	571	813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.906	4.657
Realizável	23.377	23.588	Provisões de Prêmios / Contraprestações	106	259	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.906	4.657
Aplicações Financeiras	4.006	4.567	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	602	593	Não Ganha - PPCNG	106	259	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.403	3.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	246	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	366	246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	161	236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.510	3.123
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	305	318	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.510	3.123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16.438	15.979	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85	263	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.396	1.534
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	263	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.016	47.514
Bens e Títulos a Receber	2.488	2.725	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.053	19.437
Despesas Antecipadas	72	54	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	15.768	20.648
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.221	16.631	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.373	6.220	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	717	717	Provisões	40	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	9			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	451	414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.225	4.524			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.190	8.342			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	624	624						

CENTRO BARBACENENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.500	15.908
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.139	2.080
Não Hospitalares / Odontológicos	1.852	1.824
Imobilizações em Curso	288	257
Outras Imobilizações	5.707	5.707
Intangível	8.653	8.120
	5	6
TOTAL DO ATIVO	41.644	40.356

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	-2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,4%	118,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-53,6%	3,3%
Margem EBIT	38,0%	82,2%
Margem EBITDA	38,8%	82,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,0%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	87,7%	55,0%
COMB	139,7%	122,1%
COMBA	499,3%	309,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,5	63,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.487	24.990
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	52	86
Provisões	64	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.841	17.051
Débitos Diversos	8.531	7.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.777	-5.220
Capital Social / Patrimônio Social	2.379	2.379
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.156	-7.599
TOTAL DO PASSIVO	41.644	40.356

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.196	7.429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.436	43.456
RESULTADO BRUTO	2.947	5.497
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.548	2.562
Resultado Financeiro Líquido	-2.093	-2.818
Receitas Financeiras	569	857
Despesas Financeiras	2.662	3.676
Resultado Patrimonial	137	36
Receitas Patrimoniais	137	36
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.557	153
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.557	153

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,6%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	116,3%	112,9%
CE (Composição do endividamento)	53,6%	45,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	176,06	172,63

CENTRO CLINICO NH LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LIMA E SILVA, 25 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-002 // Novo Hamburgo/RS

Registro: 30.421-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.230
Beneficiários em set/20: 2.841

CNPJ: 92.240.605/0001-78

CENTRO CLINICO NH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	460	610	PASSIVO CIRCULANTE	920	904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	778	1.118
Disponível	17	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122	136	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	819	1.170
Realizável	443	575	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	819	1.170
Aplicações Financeiras	241	238	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	241	238	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	82	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	216	496
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	221	503
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	95	99	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	55	157	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	561	621
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	708	1.706
Bens e Títulos a Receber	26	56	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	703	1.706
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.411	2.479	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	99			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	617	651			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO CLINICO NH LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.409	2.473
Imóveis de Uso Próprio	1.832	1.837
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.832	1.837
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	318	367
Hospitalares / Odontológicos	297	341
Não Hospitalares / Odontológicos	21	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	259	269
Intangível	0	4
TOTAL DO ATIVO	2.870	3.089

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,7%	106,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,0%	-0,1%
Margem EBIT	-19,7%	6,5%
Margem EBITDA	-10,9%	13,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,8%	44,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	99,1%	104,4%
COMB	126,9%	148,8%
COMBA	130,3%	148,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	26,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	449	485
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	358	412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	358	412
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	358	412
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	17
Débitos Diversos	41	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.501	1.699
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	699	699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	699	699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-198	0
TOTAL DO PASSIVO	2.870	3.089

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,34	0,44
LC (Liquidez Corrente)	0,50	0,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	-104
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	593	1.031
RESULTADO BRUTO	612	1.186
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	771	1.167
Resultado Financeiro Líquido	-20	3
Receitas Financeiras	6	53
Despesas Financeiras	26	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-179	22
Imposto de Renda	0	14
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-179	-1

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	83,9%	80,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	67,2%	65,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	28,03	28,51

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13.202-510
// Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 709
Beneficiários em set/20: 690

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	732	623	PASSIVO CIRCULANTE	612	645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.142	2.846
Disponível	6	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	470	565	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.228	2.954
Realizável	726	607	Provisões de Prêmios / Contraprestações	158	130	à Saúde	2.228	2.954
Aplicações Financeiras	491	507	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	304	299	Não Ganha - PPCNG	158	130	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	187	207	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	82	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	90	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	96	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-86	-108
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	254	250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.286	1.923
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.281	1.910
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	13
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	856	924
Bens e Títulos a Receber	28	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.091	1.179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	31	31	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	58			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	64	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	31						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	47	50
Imobilizado	1.012	1.097
Imóveis de Uso Próprio	1.000	1.011
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.000	1.011
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	22
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	65
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.823	1.802

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	-0,2%
Margem EBIT	8,7%	3,4%
Margem EBITDA	9,8%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,0%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,5%	18,4%
COMB	77,5%	86,0%
COMBA	78,3%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,2	101,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	37,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	12
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	183
Débitos Diversos	9	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	925	938
Capital Social / Patrimônio Social	630	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-147	-134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	43	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-189	-177
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.743	1.809

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,93	0,75
LC (Liquidez Corrente)	1,20	0,97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	308	406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	277	403
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	548	517
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	374	525
Resultado Financeiro Líquido	-22	9
Receitas Financeiras	67	92
Despesas Financeiras	88	84
Resultado Patrimonial	-55	11
Receitas Patrimoniais	12	15
Despesas Patrimoniais	68	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	97	12
Imposto de Renda	11	12
Contribuição Social	7	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	79	-7

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,5%	60,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	74,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	336,10	326,72

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - / Bairro: RECREIO ESTORIL -
CEP: 12.944-060 // Atibaia/SP

CLIMED SAÚDE

Registro: 35.069-9

CNPJ: 00.950.062/0001-64

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 19.857

Beneficiários em set/20: 18.944

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.047	21.574	PASSIVO CIRCULANTE	10.914	10.532	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.338	73.747
Disponível	1.556	227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.358	8.718	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.740	74.922
Realizável	19.492	21.347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.630	2.780	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.375	74.922
Aplicações Financeiras	13.761	13.620	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.365	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.298	6.206	Não Ganha - PPCNG	1.630	2.780	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.463	7.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.554	3.805	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.402	-1.175
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.554	3.805	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	652	640	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.072	65.776
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.005	1.953	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.982	65.223
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.071	3.345	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.091	553
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.800	2.816	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.266	7.972
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	252	291
Créditos Tributários e Previdenciários	320	544	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	50	559	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.034	4.140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.011	4.115	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	6.090	3.046	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	6.090	3.046	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	600	489			
Títulos e Créditos a Receber	416	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.956	1.325			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.506	1.069						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	29.081	25.713

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	-15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-2,9%
Margem EBIT	8,7%	-2,7%
Margem EBITDA	8,7%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,4%	14,5%
COMB	89,9%	104,5%
COMBA	89,5%	103,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	18,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.532	1.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.109	868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.109	868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	423	330
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	423	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.636	13.984
Capital Social / Patrimônio Social	7.303	7.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.305	2.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.652	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.118	-1.118
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.146	5.146
TOTAL DO PASSIVO	29.081	25.713

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,93	2,05

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.389	-197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.616	2.990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-234	-3.687
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	500
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91	392
RESULTADO BRUTO	13.038	8.068
Despesas de Comercialização	546	609
Despesas Administrativas	7.838	10.676
Resultado Financeiro Líquido	267	1.045
Receitas Financeiras	435	1.190
Despesas Financeiras	168	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.922	-2.172
Imposto de Renda	1.666	0
Contribuição Social	604	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.652	-2.172

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	89,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	332,31	302,22

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 126 - PARTE /
Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 40.888-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.156
Beneficiários em set/20: 5.404

CNPJ: 27.533.116/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.920	7.442	PASSIVO CIRCULANTE	8.110	7.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.495	11.508
Disponível	450	298	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.591	2.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.856	11.941
Realizável	9.470	7.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	504	586	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.856	11.941
Aplicações Financeiras	7.901	5.777	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.177	2.144	Não Ganha - PPCNG	504	586	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.724	3.633	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	238	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-360	-432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	211	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	76	62	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.607	8.936
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	997	991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.587	8.869
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.014	1.015	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.888	2.572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	23
Créditos Tributários e Previdenciários	1.033	849	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	33
Bens e Títulos a Receber	305	271	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	20	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	814	705	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	491	281	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.694	4.381			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	103			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	809	421			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	491	281						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	218	273
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	218	273
Hospitalares / Odontológicos	159	204
Não Hospitalares / Odontológicos	59	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	105	151
TOTAL DO ATIVO	10.733	8.147

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,1%	-1091,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,2%	-13,4%
Margem EBIT	0,9%	-12,2%
Margem EBITDA	2,2%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,0%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,8%	31,6%
COMB	94,8%	109,2%
COMBA	94,6%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	42,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	357	446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	310	400
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	310	400
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	310	400
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.267	142
Capital Social / Patrimônio Social	8.292	8.292
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.550	150
Reservas	206	206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	206	206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.781	-8.506
TOTAL DO PASSIVO	10.733	8.147

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,22	0,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	33
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	684	827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	538	775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	146	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.238	1.802
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.448	3.635
Resultado Financeiro Líquido	16	351
Receitas Financeiras	290	431
Despesas Financeiras	275	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-195	-1.482
Imposto de Renda	57	46
Contribuição Social	23	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-275	-1.547

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,9%	98,3%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	94,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	177,29	190,85

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA TABATINGUERA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.020-903 // São Paulo/SP

Registro: 30.362-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 93.878
Beneficiários em set/20: 111.281

CNPJ: 62.638.374/0001-94

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	217.405	185.102	PASSIVO CIRCULANTE	101.706	90.762	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	447.659	525.559
Disponível	155	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	85.476	81.087	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	447.659	525.559
Realizável	217.249	184.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26.077	23.535	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	447.659	525.559
Aplicações Financeiras	181.318	141.447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	58.327	57.394	Não Ganha - PPCNG	26.077	23.535	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	122.991	84.053	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.514	39.343	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34.514	39.343	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.511	10.781	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	298.193	388.879
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.644	33.611	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	298.110	390.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.244	13.161	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	-1.234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	149.466	136.680
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.443	5.057
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.045	3.928	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	372	167	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	182.629	160.629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.600	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.216	7.362	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.930	2.316			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29	117			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.671	7.241			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.216	7.362						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121.471	121.471
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	121.471	121.471
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	100	100
Participações Societárias em Rede Hospitalar	121.371	121.371
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52.598	31.515
Imóveis de Uso Próprio	23.929	28.206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	23.929	28.206
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.690	3.142
Não Hospitalares / Odontológicos	2.690	3.142
Imobilizações em Curso	25.955	0
Outras Imobilizações	25	168
Intangível	344	280
TOTAL DO ATIVO	400.034	345.731

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	8,9%
Margem EBIT	10,8%	9,4%
Margem EBITDA	11,0%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	74,0%
DC (despesas comercialização)	6,1%	3,6%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,5%
COMB	85,7%	91,1%
COMBA	86,1%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	41,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.900	2.759
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.558	1.695
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.558	1.695
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	342	1.064
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	296.428	252.210
Capital Social / Patrimônio Social	252.210	252.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	44.217	0
TOTAL DO PASSIVO	400.034	345.731

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,04

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.951	14.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.940	6.122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.738	734
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.273	7.545
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.600	0
RESULTADO BRUTO	131.357	127.335
Despesas de Comercialização	27.348	18.778
Despesas Administrativas	58.125	71.022
Resultado Financeiro Líquido	-2.015	3.564
Receitas Financeiras	1.948	6.396
Despesas Financeiras	3.963	2.832
Resultado Patrimonial	349	5.717
Receitas Patrimoniais	349	5.717
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44.217	46.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44.217	46.816

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,9%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	97,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	486,14	490,66

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GOVERNADOR LEONEL DE MOURA
BRIZOLA, 1169 - SALAS 401 E 402 / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.010-007 // Duque de
Caxias/RJ
CGO SAÚDE

Registro: 41.329-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 02.140.364/0001-00

Beneficiários em dez/19: 16.811

Beneficiários em set/20: 16.179

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.343	7.140	PASSIVO CIRCULANTE	3.833	4.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.280	23.581
Disponível	1.042	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.858	3.363	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.113	24.583
Realizável	6.301	7.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	994	1.048	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.113	24.583
Aplicações Financeiras	4.173	3.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	994	1.048	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.059	2.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.113	1.485	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	670	2.119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	540	644	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-833	-1.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	670	2.119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	436	567	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.172	13.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	888	1.105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.389	13.437
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-216	120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.107	10.024
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	95
Créditos Tributários e Previdenciários	24	27	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.390	1.443	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	44	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.416	1.538	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	258	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	398	315			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	229			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	554	443			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	258						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.002	1.030
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.002	1.030
Imobilizado	146	157
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146	157
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	159	93
TOTAL DO ATIVO	8.759	8.679

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	1,3%
Margem EBIT	5,0%	2,6%
Margem EBITDA	5,6%	3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,5%	57,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	30,3%	26,7%
COMB	72,3%	85,2%
COMBA	71,7%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	36,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	267	298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	151	145
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	151	145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	154
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	116	154
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.659	4.030
Capital Social / Patrimônio Social	2.398	2.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	400	400
Reservas	1.232	1.232
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.232	1.232
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	628	0
TOTAL DO PASSIVO	8.759	8.679

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.112	3.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.157	3.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-45	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.031	6.870
Despesas de Comercialização	76	227
Despesas Administrativas	5.242	6.307
Resultado Financeiro Líquido	143	181
Receitas Financeiras	153	288
Despesas Financeiras	10	107
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	857	517
Imposto de Renda	161	153
Contribuição Social	67	63
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	628	302

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	93,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	118,88	123,83

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.020-181 // Caxias do Sul/RS

Registro: 31.024-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 90.200
Beneficiários em set/20: 92.042

CNPJ: 88.645.403/0001-39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.792	68.443	PASSIVO CIRCULANTE	60.778	58.377	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	184.383	215.417
Disponível	7.510	3.796	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.418	18.370	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	189.170	242.470
Realizável	62.282	64.647	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	189.170	242.470
Aplicações Financeiras	46.308	33.365	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.332	16.052	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.976	17.314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.158	3.063	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.787	-27.052
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.154	3.063	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.571	6.089	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	136.123	197.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.579	6.795	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	136.341	197.409
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.268	5.486	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-218	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.313	2.665	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	163	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.260	17.881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	38
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	163	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.951	38.082
Bens e Títulos a Receber	9.412	25.507	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.614	37.581
Despesas Antecipadas	91	47	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	203	265
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116.757	100.127	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.054	898	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	94	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.361	10.424			
Títulos e Créditos a Receber	128	108	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.404	12.314			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21.423	17.012			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	925	790						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	425	611
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	421	611
Imobilizado	113.478	96.584
Imóveis de Uso Próprio	92.653	76.174
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.378	35.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	57.275	41.010
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.142	19.746
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.735	10.402
Imobilizações em Curso	8.407	9.344
Outras Imobilizações	19	11
Intangível	664	652
Intangível	1.800	2.034
TOTAL DO ATIVO	186.549	168.570

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,4%	-70,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	-16,3%
Margem EBIT	14,1%	-8,7%
Margem EBITDA	14,7%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,6%	17,1%
COMB	83,0%	109,3%
COMBA	85,1%	116,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	32,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56.530	60.609
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.479	5.131
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.479	5.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.442	3.376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.442	3.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.786	21.686
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	24.786	21.686
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24.786	21.686
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.182	27.300
Débitos Diversos	1.640	3.117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.241	49.584
Capital Social / Patrimônio Social	33.104	67.865
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.252	16.480
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	16.252	16.480
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.885	-34.762
TOTAL DO PASSIVO	186.549	168.570

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,60	0,58
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,17

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	134	237
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-574	-5.814
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.087	2.788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.828	2.681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	259	107
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.619	32.591
RESULTADO BRUTO	39.978	14.809
Despesas de Comercialização	1.012	1.043
Despesas Administrativas	15.884	36.914
Resultado Financeiro Líquido	-4.616	-13.631
Receitas Financeiras	1.785	2.724
Despesas Financeiras	6.400	16.355
Resultado Patrimonial	1.190	1.738
Receitas Patrimoniais	1.222	1.738
Despesas Patrimoniais	32	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.657	-35.041
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.657	-35.041

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,8%	57,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,9%	70,6%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	49,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	221,63	198,73

CLIMEPE TOTAL LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA MINAS GERAIS, 640 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.701-004 // Poços de Caldas/MG

Registro: 34.301-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 39.632
Beneficiários em set/20: 37.755

CNPJ: 25.646.761/0001-46

CLIMEPE TOTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.382	29.797	PASSIVO CIRCULANTE	12.273	10.993	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.926	62.340
Disponível	2.707	1.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.081	6.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.438	65.474
Realizável	27.676	28.171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.248	1.190	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.427	65.481
Aplicações Financeiras	25.234	24.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.560	5.482	Não Ganha - PPCNG	1.243	1.175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.674	18.641	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.266	2.689	Provisão para Remissão	5	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.512	-3.134
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	849	1.989	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	206	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.990	45.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.188	2.537	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.027	45.109
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.439	2.476	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	-78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	414	698	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	85	135	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.937	17.309
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	21
Créditos Tributários e Previdenciários	445	436	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.337	15.631
Bens e Títulos a Receber	642	773	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.906	12.892
Despesas Antecipadas	5	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.168	26.512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	596	338	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	210	245	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.030	1.394			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.952	2.866			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	578	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMEPE TOTAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.572	26.174
Imóveis de Uso Próprio	20.382	20.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.827	15.376
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.555	5.622
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.183	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.718	3.535
Imobilizações em Curso	1.465	1.633
Outras Imobilizações	7	7
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	55.550	56.309

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,9%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	13,8%
Margem EBIT	21,2%	20,6%
Margem EBITDA	24,9%	24,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,0%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,9%	16,2%
COMB	81,0%	88,5%
COMBA	82,5%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	25,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.407	3.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352	350
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	352	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.054	2.766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.054	2.766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.871	42.200
Capital Social / Patrimônio Social	30.000	30.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.482	3.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.847	1.699
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.635	1.881
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.389	8.620
TOTAL DO PASSIVO	55.550	56.309

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,98	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,71

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.429	2.736
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.386	1.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.975	1.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	391	642
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.529	9.282
RESULTADO BRUTO	16.378	21.785
Despesas de Comercialização	35	34
Despesas Administrativas	6.975	10.096
Resultado Financeiro Líquido	-885	925
Receitas Financeiras	544	1.408
Despesas Financeiras	1.428	483
Resultado Patrimonial	26	-240
Receitas Patrimoniais	31	27
Despesas Patrimoniais	4	267
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.509	12.341
Imposto de Renda	2.289	2.712
Contribuição Social	831	1.009
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.389	8.620

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,2%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	77,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	134,68	132,19

CLIMOL CLINICA MÉDICA E ODONTOLÓGICA SÃO FRANCISCO DE ASSIS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GETULIO DE MOURA, 998 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 26.221-040 // Nova Iguaçu/RJ

Registro: 40.277-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.482
Beneficiários em set/20: 821

CNPJ: 32.076.630/0001-36

CLIMOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.255	5.143	PASSIVO CIRCULANTE	4.596	4.444	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	417	741
Disponível	280	279	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	268	156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	487	838
Realizável	4.975	4.864	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	26	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	487	838
Aplicações Financeiras	153	175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147	144	Não Ganha - PPCNG	23	26	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	6	31	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	617	708	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-97
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	617	708	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	55	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	190	197
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	134	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	206	205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	56	71	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	-8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.871	2.743	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	227	544
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	220	218	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.155	2.405
Bens e Títulos a Receber	1.115	1.020	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.155	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	454	491	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5	5	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.517	2.435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.450	1.446			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	357	403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMOL CLINICA MÉDICA E ODONTOLÓGICA SÃO FRANCISCO DE ASSIS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	370	407
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	86	121
Hospitalares / Odontológicos	6	11
Não Hospitalares / Odontológicos	80	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	284	286
Intangível	62	62
TOTAL DO ATIVO	5.709	5.634

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,0%	-137,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	323,2%	393,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,5%	-40,8%
Margem EBIT	-8,9%	-21,6%
Margem EBITDA	0,1%	-14,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,6%	26,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	333,5%	417,1%
COMB	379,2%	443,7%
COMBA	402,3%	473,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	472,5	559,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	178,5	106,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	970	970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	310	310
Provisões para Tributos Diferidos	272	272
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	659	659
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	143	220
Capital Social / Patrimônio Social	290	290
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.541	2.541
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.689	-2.612
TOTAL DO PASSIVO	5.709	5.634

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,16

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.405
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.348	2.914
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.392	3.092
Resultado Financeiro Líquido	-24	-47
Receitas Financeiras	6	17
Despesas Financeiras	30	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-67	-224
Imposto de Renda	5	31
Contribuição Social	5	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-77	-303

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,5%	96,1%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	82,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	43,08	67,81

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 08.500-901 // Ferraz de
Vasconcelos/SP

Registro: 41.594-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.755
Beneficiários em set/20: 1.902

CNPJ: 51.262.335/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	145	128	PASSIVO CIRCULANTE	128	124	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	302	450
Disponível	35	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	57	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	326	484
Realizável	109	110	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	326	484
Aplicações Financeiras	55	54	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	55	54	Não Ganha - PPCNG	10	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	42	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-34
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55	145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60	148
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39	44	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	-4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	247	305
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.194	2.225	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.186	2.218
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	143	175
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	143	175
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.339	2.353

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,4%	64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,2%	3,6%
Margem EBIT	-8,9%	5,3%
Margem EBITDA	1,5%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	18,3%	32,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,6%	60,2%
COMB	91,9%	92,4%
COMBA	91,7%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41	32
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	41	32
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	41	32
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.169	2.196
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43	71
TOTAL DO PASSIVO	2.339	2.353

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	195	291
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	223	271
Resultado Financeiro Líquido	1	3
Receitas Financeiras	1	3
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27	24
Imposto de Renda	1	5
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-28	16

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	93,5%	94,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	6,6%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	79,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	18,29	22,92

CLINICA SÃO JOSÉ SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA MELVIN JONES, 7 - / Bairro: JD.SÃO
DIMAS – CEP: 12.245-360 // São José dos
Campos/SP

CLINICA SÃO JOSE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 41.327-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 51.235
Beneficiários em set/20: 52.502

CNPJ: 04.272.692/0001-88

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	67.709	56.878
Disponível	38	840
Realizável	67.671	56.037
Aplicações Financeiras	36.489	37.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.283	13.297
Aplicações Livres	23.206	23.787
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.215	6.713
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.045	6.485
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170	228
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	142	79
Bens e Títulos a Receber	23.795	12.153
Despesas Antecipadas	20	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.816	14.032
Realizável a Longo Prazo	408	976
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	408	976
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	22.690	23.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.604	17.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.354	2.127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.354	2.127
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.196	4.204
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.121	4.713
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.933	6.638
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.205	2.089
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.025	1.931
Comercialização sobre Operações	180	158
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.048	1.244
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.000	1.143
Débitos Diversos	1.833	1.758
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.290	141.965
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.582	144.250
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.582	144.250
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.293	-2.286
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.645	111.591
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.350	110.582
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-705	1.009
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.645	30.373
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	31
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	417	588
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	182	307
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.169	12.759
Imóveis de Uso Próprio	1.660	1.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.660	1.660
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	696	388
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	696	388
Imobilizações em Curso	16.218	10.208
Outras Imobilizações	595	503
Intangível	238	297
TOTAL DO ATIVO	87.525	70.910

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,2%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	6,1%
Margem EBIT	17,5%	11,3%
Margem EBITDA	17,7%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,3%	78,6%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,2%
COMB	82,5%	89,2%
COMBA	81,8%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	28,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.385	11.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.275	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.275	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	238	827
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	238	827
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.857	10.286
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.027	35.868
Capital Social / Patrimônio Social	44.027	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	32.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	32.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	75.102	70.910

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,19	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	235	281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.419	3.587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.077	1.846
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.345	1.745
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	177	211
RESULTADO BRUTO	29.462	27.163
Despesas de Comercialização	2.606	3.444
Despesas Administrativas	9.022	11.638
Resultado Financeiro Líquido	1.012	1.067
Receitas Financeiras	2.166	4.031
Despesas Financeiras	1.154	2.963
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.845	13.149
Imposto de Renda	4.718	3.263
Contribuição Social	1.704	1.183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.423	8.702

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	68,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	244,64	237,22

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES
/ Bairro: CENTRO – CEP: 80.020-310 //
Curitiba/PR

Registro: 34.078-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 356.058
Beneficiários em set/20: 367.948

CNPJ: 76.882.612/0001-17

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	250.431	256.285	PASSIVO CIRCULANTE	191.121	107.495	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	602.563	689.181
Disponível	6.703	921	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94.857	86.901	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	629.051	705.384
Realizável	243.728	255.364	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.388	13.873	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	629.055	705.357
Aplicações Financeiras	123.478	197.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.512	70.455	Não Ganha - PPCNG	15.961	13.873	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.965	126.732	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.314	54.475	Provisão para Remissão	428	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26.488	-16.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52.655	49.972	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.852	23.276	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	344.064	541.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.224	40.031	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	345.815	537.485
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	210	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.392	9.721	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.750	4.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.449	4.491	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.042	628	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	258.499	147.598
Despesas Diferidas	9.870	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	534	967
Créditos Tributários e Previdenciários	45.359	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	190	628	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	233
Bens e Títulos a Receber	7.607	3.664	Comercialização sobre Operações	852	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	8
Despesas Antecipadas	100	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	244.068	166.450	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	71.359	31.304	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59.377	8.190			
Títulos e Créditos a Receber	1	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	986	1.035			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34.859	10.741			
Ativo Fiscal Diferido	30.824	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.663	31.304						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.872	0						

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	148.021	100.050
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	148.021	100.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	7.711	25.525
Participações Societárias em Rede Hospitalar	75.508	7.495
Outros Investimentos	64.802	67.029
Imobilizado	20.429	30.381
Imóveis de Uso Próprio	1.942	10.275
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.411	1.802
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	532	8.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.984	15.117
Imobilizações em Curso	2.906	4.990
Outras Imobilizações	2.597	0
Intangível	4.259	4.714
TOTAL DO ATIVO	494.500	422.735

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,4%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	8,9%
Margem EBIT	23,6%	11,5%
Margem EBITDA	24,3%	12,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,1%	78,6%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,4%
DA (despesas administrativas)	10,1%	12,0%
COMB	69,0%	93,0%
COMBA	68,6%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,9	59,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73.093	45.914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.147	26.711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28.129	26.711
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.267	17.422
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.267	17.422
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	304	1.031
Débitos Diversos	18.375	750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	144.511	269.325
Capital Social / Patrimônio Social	160.120	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	264.045
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	264.045
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.280	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.889	0
TOTAL DO PASSIVO	408.725	422.735

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,31	2,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	225
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42.985	50.974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.491	50.091
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	221	871
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.273	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.265	4.647
RESULTADO BRUTO	211.792	93.177
Despesas de Comercialização	10.786	16.563
Despesas Administrativas	60.689	82.719
Resultado Financeiro Líquido	3.604	2.436
Receitas Financeiras	5.819	16.141
Despesas Financeiras	2.216	13.706
Resultado Patrimonial	-12.163	69.411
Receitas Patrimoniais	13.451	72.126
Despesas Patrimoniais	25.614	2.715
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	131.757	65.741
Imposto de Renda	36.851	3.009
Contribuição Social	13.273	1.123
Impostos Diferidos	-4.142	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	85.775	61.609

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	70,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	184,42	178,31

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - GRUPO 1202 E
1203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-905 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.848-0
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 08.902.329/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.577	2.011	PASSIVO CIRCULANTE	2.416	880	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.065	6.486
Disponível	2.883	1.012	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.065	6.486
Realizável	5.694	999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.065	6.486
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.941	999	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4.941	999	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	694	693	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.065	6.486
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.940	0
Bens e Títulos a Receber	753	0	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	693	693	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109	100	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.701	153			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	0
Imobilizado	103	100
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	103	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.686	2.111

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	58,0%	85,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	80,4%	146,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	178,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	71,3%	27,8%
Margem EBIT	104,4%	32,6%
Margem EBITDA	104,4%	32,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,7%	67,4%
COMB	73,7%	67,4%
COMBA	76,3%	70,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	125,9	55,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.270	1.231
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.260	1.221
TOTAL DO PASSIVO	8.686	2.111

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,55	2,28
LC (Liquidez Corrente)	3,55	2,28

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.940	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-427	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.578	6.486
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.203	4.372
Resultado Financeiro Líquido	-249	-313
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	249	313
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.126	1.801
Imposto de Renda	1.529	0
Contribuição Social	557	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.039	1.801

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE BENEFÍCIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.789-1	CNPJ: 09.585.273/0001-10
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.571	5.028	PASSIVO CIRCULANTE	2.956	3.222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.945	5.807
Disponível	1.903	2.102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.945	5.807
Realizável	3.668	2.927	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.301	415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	258	255	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.945	5.807
Aplicações Livres	1.044	159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.367	2.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.367	2.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.620	2.610	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.945	5.807
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	10	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.610	2.610	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81	80	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	112			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	243			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	215	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	80	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.652	5.108

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	63,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,5%	98,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	20,7%
Margem EBIT	29,7%	28,1%
Margem EBITDA	29,7%	28,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,4%	70,8%
COMB	68,4%	70,8%
COMBA	73,0%	75,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	108,0	155,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.696	1.886
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.696	1.886
TOTAL DO PASSIVO	5.652	5.108

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,56

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-97	-79
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.848	5.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.699	4.110
Resultado Financeiro Líquido	-249	-347
Receitas Financeiras	22	12
Despesas Financeiras	271	359
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	899	1.271
Imposto de Renda	61	46
Contribuição Social	29	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	810	1.200

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP	Registro: 41.929-0	CNPJ: 17.698.381/0001-27
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	72.335	48.031	PASSIVO CIRCULANTE	17.995	9.909	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.474	49.241
Disponível	30.921	31.548	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.999	52.749
Realizável	41.414	16.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.194	5.306	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.194	5.306	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	52.999	52.749
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.697	5.363	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.525	-3.508
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5.945	5.363	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.752	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.475	5.462	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.474	49.241
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.145	1.141	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.892	215	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.635	4.019	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72	266
Bens e Títulos a Receber	18.097	5.571	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	533	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.695	303	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.086	4.116	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	181	125	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	7.463	2.151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	7.463	2.151			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	461	382			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.596	1.914			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	181	125						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.900	3.984
TOTAL DO ATIVO	75.421	52.147

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,1%	33,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,5%	76,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,1%	35,7%
Margem EBIT	50,6%	57,0%
Margem EBITDA	52,8%	64,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	25,5%
COMB	14,1%	25,5%
COMBA	14,8%	26,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,9	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.211	1.407
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.211	1.407
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.211	1.407
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.214	40.831
Capital Social / Patrimônio Social	38.538	38.538
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.293	2.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.293	2.293
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.384	0
TOTAL DO PASSIVO	75.421	52.147

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,59	4,26
LC (Liquidez Corrente)	4,02	4,85

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	72	266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.135	9.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.582	4.974
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.553	4.287
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.468	2.832
RESULTADO BRUTO	29.943	37.414
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.995	12.552
Resultado Financeiro Líquido	-2.232	-1.175
Receitas Financeiras	2.117	3.261
Despesas Financeiras	4.349	4.437
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.716	23.687
Imposto de Renda	4.618	4.423
Contribuição Social	1.672	1.607
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	42	80
RESULTADO LÍQUIDO	14.384	17.576

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	87,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BARÃO DO RIO BRANCO, 3747 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 31.023-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 424
Beneficiários em set/20: 192

CNPJ: 17.146.846/0001-37

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	966	797	PASSIVO CIRCULANTE	718	550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	654	962
Disponível	137	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	701	1.030
Realizável	829	752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	23	à Saúde	701	1.030
Aplicações Financeiras	503	523	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	503	523	Não Ganha - PPCNG	20	23	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	73	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	57	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	116	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-68
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64	30	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	291	582
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	81	88	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	298	600
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	-18
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	77	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	362	381
Créditos Tributários e Previdenciários	97	89	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	77	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	135
Bens e Títulos a Receber	155	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	873	1.527
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	873	1.525
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	127	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	171	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	22
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	18	21
Imobilizações em Curso	26	0
Outras Imobilizações	24	12
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.034	831

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,7%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	108,8%	132,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	7,1%
Margem EBIT	21,6%	14,3%
Margem EBITDA	22,3%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,6%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	89,4%	123,8%
COMB	134,0%	184,2%
COMBA	135,9%	182,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	113,3	111,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	34
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	39	34
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10	10
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	176	238
Capital Social / Patrimônio Social	169	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	34
Reservas	97	102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	102	102
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-5	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-90	-33
TOTAL DO PASSIVO	943	831

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-61	-102
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32	58
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	444	607
RESULTADO BRUTO	711	1.276
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	584	1.191
Resultado Financeiro Líquido	-10	7
Receitas Financeiras	15	53
Despesas Financeiras	24	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	117	92
Imposto de Renda	17	15
Contribuição Social	9	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	91	68

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,1%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	92,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	205,79	175,50

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - / Bairro:
SEMINÁRIO – CEP: 80.240-440 // Curitiba/PR

Registro: 42.024-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 23.920.704/0001-88

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	138	5	PASSIVO CIRCULANTE	7	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	239	0
Disponível	38	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	239	0
Realizável	100	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	100	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	239	0
Aplicações Livres	100	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	239	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	37	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	138	5

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	91,9%	-372,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	97,1%	-452,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	115,5%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,1%	0,0%
Margem EBIT	57,9%	0,0%
Margem EBITDA	57,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,7%	0,0%
COMB	58,7%	0,0%
COMBA	61,0%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130	4
Capital Social / Patrimônio Social	120	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	70
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10	-116
TOTAL DO PASSIVO	138	5

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	18,64	5,65
LC (Liquidez Corrente)	18,64	5,65

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	276	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	140	17
Resultado Financeiro Líquido	-9	0
Receitas Financeiras	3	0
Despesas Financeiras	12	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	127	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	127	-17

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,4%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-470 // João
Pessoa/PB

COMSEDER

Registro: 39.025-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 939
Beneficiários em set/20: 955

CNPJ: 70.094.578/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.048	4.160	PASSIVO CIRCULANTE	1.762	1.978	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.376	8.643
Disponível	2.340	1.466	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.461	1.707	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.376	8.643
Realizável	2.709	2.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	222	238	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.376	8.643
Aplicações Financeiras	1.880	1.854	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.880	1.854	Não Ganha - PPCNG	222	238	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	765	779	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	725	733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	157	193	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.064	7.496
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	357	538	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.063	7.374
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	725	738	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.312	1.147
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	869	1.551
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	64	60	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	72	63	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	203	161			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	13
Imobilizado	58	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	49
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	58	49
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.120	4.222

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,1%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,1%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,7%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	-0,1%
Margem EBIT	18,1%	0,8%
Margem EBITDA	18,1%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,7%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,3%	30,4%
COMB	96,1%	117,2%
COMBA	95,7%	116,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	36,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.212	2.215
Capital Social / Patrimônio Social	1.131	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.090	1.092
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.090	1.092
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-8	-8
TOTAL DO PASSIVO	3.989	4.222

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,87	2,10

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	3.168	2.544
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.061	2.631
Resultado Financeiro Líquido	24	79
Receitas Financeiras	47	160
Despesas Financeiras	24	81
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.131	-8
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.131	-8

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	741,87	814,78

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.300-000 // Itaperuna/RJ

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Registro: 32.193-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.335
Beneficiários em set/20: 3.754

CNPJ: 29.640.612/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.115	57.917	PASSIVO CIRCULANTE	32.913	27.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.956	12.189
Disponível	17.227	1.341	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.016	1.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.956	12.189
Realizável	36.888	56.576	Provisões de Prêmios / Contraprestações	580	497	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.956	12.189
Aplicações Financeiras	9.119	3.977	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.285	1.086	Não Ganha - PPCNG	580	497	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.835	2.891	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	481	850	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	455	838	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	48	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.141	10.488
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	85	33	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.863	10.298
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.313	1.036	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	278	190
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23.381	47.205	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.814	1.701
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	137.168	180.238
Bens e Títulos a Receber	3.906	4.544	Comercialização sobre Operações	0	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51.595	69.411
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	69.645	84.248
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.447	50.993	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	988	913	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.217	4.276	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.384	1.471			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24.286	19.786			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	988	913						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	31
Imobilizado	47.416	50.048
Imóveis de Uso Próprio	36.043	36.672
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.043	36.672
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.373	13.376
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	102.561	108.909

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,6%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-98,4%	-6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-101,7%	-8,2%
Margem EBIT	-99,4%	-5,8%
Margem EBITDA	-99,4%	-5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,5%	86,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	5,5%	7,4%
COMB	83,0%	94,8%
COMBA	80,4%	88,6%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.099	4.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.099	4.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.099	4.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.704	77.704
Capital Social / Patrimônio Social	77.704	77.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	114.716	108.909

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,64	2,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.928	26.579
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	168	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	168	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	151.580	182.633
RESULTADO BRUTO	-11.764	-779
Despesas de Comercialização	117	169
Despesas Administrativas	663	897
Resultado Financeiro Líquido	390	846
Receitas Financeiras	659	1.143
Despesas Financeiras	269	297
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12.155	-999
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12.155	-999

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,2%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	87,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	370,86	394,02

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LORENA, 767 - / Bairro: PADRE
EUSTÁQUIO – CEP: 30.730-170 // Belo
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.586
Beneficiários em set/20: 12.099

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.926	4.570	PASSIVO CIRCULANTE	2.716	2.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.218	10.933
Disponível	211	327	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.378	2.180	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.502	11.151
Realizável	4.715	4.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	371	380	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.407	11.187
Aplicações Financeiras	3.431	3.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	-36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.971	1.263	Não Ganha - PPCNG	371	380	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.460	1.834	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.086	1.064	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-284	-218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.076	1.057	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.524	1.124	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.317	9.290
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	177	275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.317	9.290
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	306	401	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	41	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.901	1.643
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	41	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	14
Créditos Tributários e Previdenciários	81	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	115	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.922	3.865	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.190	1.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	132	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.190	1.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.732	2.813
Imóveis de Uso Próprio	2.640	2.697
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.640	2.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	116
Não Hospitalares / Odontológicos	92	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.848	8.435

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	-14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	-24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	-10,8%
Margem EBIT	8,4%	-9,4%
Margem EBITDA	9,4%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,7%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,9%
DA (despesas administrativas)	25,0%	23,2%
COMB	91,3%	110,1%
COMBA	90,9%	108,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,6	54,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.205	1.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.205	1.066
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.205	1.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.927	4.945
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.710	1.560
Reservas	186	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	186	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	360	527
TOTAL DO PASSIVO	8.848	8.435

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	158	197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.752	1.459
Despesas de Comercialização	130	212
Despesas Administrativas	2.053	2.538
Resultado Financeiro Líquido	38	139
Receitas Financeiras	121	265
Despesas Financeiras	83	126
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	606	-1.152
Imposto de Renda	74	23
Contribuição Social	31	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	501	-1.186

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	33,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	69,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	80,58	85,46

CONPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAUÁ, 1377 - SALA 02 / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.200-000 // Ibirubá/RS

Registro: 41.994-0

CNPJ: 12.610.082/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

CONPLAN PLANOS DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	349	353	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	349	353	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	349	353

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	353	364
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-97	-86
TOTAL DO PASSIVO	353	364

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.832-3

CNPJ: 13.286.268/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.840	4.513	PASSIVO CIRCULANTE	2.448	4.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.254	2.902
Disponível	12	94	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.254	2.902
Realizável	2.828	4.419	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	291	444	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	263	416	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.254	2.902
Aplicações Livres	29	29	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.536	3.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.536	3.975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.257	2.885	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.254	2.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.257	2.885	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	160	507	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	125	472	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	157	621			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	968	443			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	125	472						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	35	35
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	35	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.000	5.019

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	-227,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	-32,9%
Margem EBIT	12,1%	-18,1%
Margem EBITDA	12,1%	-17,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	88,2%	119,0%
COMB	88,2%	119,0%
COMBA	97,2%	138,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	140,3	493,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48	581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	532
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	503	419
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	473	389
TOTAL DO PASSIVO	3.000	5.019

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,12

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.254	2.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.869	3.452
Resultado Financeiro Líquido	-301	-405
Receitas Financeiras	8	25
Despesas Financeiras	309	431
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	84	-956
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	84	-956

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,2%	91,6%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	87,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - / Bairro:
FARROUPILHA – CEP: 90.040-180 // Porto
Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Registro: 36.708-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 52.522
Beneficiários em set/20: 64.630

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.974	94.846	PASSIVO CIRCULANTE	56.417	57.640	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.378	163.593
Disponível	434	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.443	26.149	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.461	167.076
Realizável	105.540	94.827	Provisões de Prêmios / Contraprestações	302	281	à Saúde	118.509	166.995
Aplicações Financeiras	72.508	56.336	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.260	34.828	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	42.248	21.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-47	81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.862	12.671	Provisão para Remissão	302	281	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.961	7.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.096	1.864	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.197	6.218	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.084	-3.483
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.613	1.138	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.847	17.786	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.606	116.254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.288	4.486	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.545	119.393
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.019	9.339	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.269	5.630	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.061	-3.138
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.498	3.619	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.771	47.339
Bens e Títulos a Receber	2.525	5.158	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	223	574
Despesas Antecipadas	817	1.008	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.755	5.630	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.612	142.347
Conta-Corrente com Cooperados	2.311	6.696	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.698	118.324
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.676	63.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	514	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.355	23.670	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.461	6.599	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	182	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	182	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.531	1.456			
Títulos e Créditos a Receber	5.054	5.054	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.806	14.021			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.907	3.603			
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.220	18.535						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80	80						

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.338	28.273
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	208	208
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.928	11.850
Imobilizado	10.932	11.206
Imóveis de Uso Próprio	9.545	9.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.545	9.184
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	504	668
Imobilizações em Curso	882	1.354
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	52	83
TOTAL DO ATIVO	173.650	158.078

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,3%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	2,8%
Margem EBIT	12,1%	6,0%
Margem EBITDA	12,4%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,1%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,1%
DA (despesas administrativas)	26,8%	22,4%
COMB	86,5%	93,5%
COMBA	86,6%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,2	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	27,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.749	30.567
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.166	983
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	384	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	625	625
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	157	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35.346	29.533
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35.346	29.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	236	51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.485	69.870
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69.510	67.401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.510	67.401
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.614	2.109
TOTAL DO PASSIVO	173.650	158.078

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,65

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	975	5.096
Outras Receitas Operacionais	939	18.926
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-366	-1.022
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.474	11.765
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.325	1.213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	215	241
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.934	10.311
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.505	143.435
RESULTADO BRUTO	39.261	34.036
Despesas de Comercialização	698	112
Despesas Administrativas	30.647	36.648
Resultado Financeiro Líquido	-118	3.011
Receitas Financeiras	1.878	5.102
Despesas Financeiras	1.996	2.091
Resultado Patrimonial	4.120	7.609
Receitas Patrimoniais	4.120	7.609
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.918	7.897
Imposto de Renda	935	2.267
Contribuição Social	352	847
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	26	243
RESULTADO LÍQUIDO	10.606	4.539

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	65,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	204,88	243,56

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. BUENOS AIRES, 441 - 3º ANDAR / Bairro:
BATEL – CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

C.S. ASSISTANCE

Registro: 35.036-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 480
Beneficiários em set/20: 34

CNPJ: 00.216.547/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.742	3.847	PASSIVO CIRCULANTE	738	1.505	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	500	-684
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	58	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	500	-684
Realizável	3.741	3.846	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	500	-684
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.241	2.004	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.241	2.004	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	61	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21	61
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	479	-745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	231	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	879
Bens e Títulos a Receber	500	1.842	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.797	2.797	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	545	370	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4	3	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	4	3	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	18			
Títulos e Créditos a Receber	6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	93	16			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.043			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.787	2.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.787	2.787
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.539	6.643

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	164,2%	-19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	141,4%	15,3%
Margem EBIT	145,9%	5,9%
Margem EBITDA	145,9%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	4,3%	-8,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,8%	-26,5%
COMB	24,1%	-35,4%
COMBA	24,8%	-32,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.167,3	-1.055,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	515,2	342,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Contribuições	0	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.801	4.978
Capital Social / Patrimônio Social	2.775	2.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.363	2.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.363	2.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	663	0
TOTAL DO PASSIVO	6.539	6.643

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,08	2,31
LC (Liquidez Corrente)	5,07	2,56

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	111	879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	821	134
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	99	181
Resultado Financeiro Líquido	-15	-58
Receitas Financeiras	7	7
Despesas Financeiras	22	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	707	-105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	707	-105

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,3%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	90,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	150,91	-46,70

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77.803-120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAÍNA

Registro: 31.308-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.124
Beneficiários em set/20: 12.195

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.364	17.258
Disponível	3.921	1.075
Realizável	15.443	16.183
Aplicações Financeiras	11.374	11.372
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.294	5.220
Aplicações Livres	6.080	6.151
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.980	3.080
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.575	1.686
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.291	1.317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114	77
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	218	763
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	576	613
Bens e Títulos a Receber	279	346
Despesas Antecipadas	11	4
Conta-Corrente com Cooperados	4	6
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.385	6.809
Realizável a Longo Prazo	4.401	4.764
Aplicações Financeiras	0	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	357	912
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.044	3.850
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.767	12.202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.281	7.796
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.564	1.512
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.564	1.512
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	430	473
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.576	3.200
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.711	2.612
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	254	446
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	52
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	232	393
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353	609
Provisões	817	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	817	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.255	1.273
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.255	1.255
Débitos Diversos	458	764
Conta-Corrente de Cooperados	93	59

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.564	52.955
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.244	53.580
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.244	53.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-680	-625
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.256	45.454
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.157	45.248
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	99	207
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.308	7.501
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	72
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185	1.321
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	15
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.109	1.081
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	802	873
Imóveis de Uso Próprio	560	586
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	560	586
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	242	287
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	72	91
TOTAL DO ATIVO	25.749	24.067

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	0,1%
Margem EBIT	5,7%	1,0%
Margem EBITDA	6,0%	1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,6%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	13,2%
COMB	90,2%	99,1%
COMBA	89,4%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	50,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.318	4.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	332
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	147	332
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	147	332
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	418	1.046
Débitos Diversos	45	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.759	7.781
Capital Social / Patrimônio Social	3.155	3.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.604	4.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.604	4.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	13
TOTAL DO PASSIVO	23.843	24.067

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,41

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	177	1.104
Outras Receitas Operacionais	8	203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	-108
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.475	2.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.111	1.456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.364	865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	225	200
RESULTADO BRUTO	6.805	6.265
Despesas de Comercialização	29	54
Despesas Administrativas	5.203	6.984
Resultado Financeiro Líquido	353	768
Receitas Financeiras	570	1.011
Despesas Financeiras	217	243
Resultado Patrimonial	237	310
Receitas Patrimoniais	237	310
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.163	305
Imposto de Renda	185	181
Contribuição Social	73	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.905	50

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	74,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	380,29	365,55

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

Endereço Informações Cadastrais

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -
CEP: 37.550-275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Registro: 33.718-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 67.189
Beneficiários em set/20: 66.332

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	109.113	102.153	PASSIVO CIRCULANTE	29.469	39.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	160.194	232.814
Disponível	1.712	1.096	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.342	19.292	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	163.706	236.637
Realizável	107.401	101.058	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.616	1.204	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.706	236.637
Aplicações Financeiras	97.137	88.936	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.851	23.596	Não Ganha - PPCNG	1.616	1.204	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	78.286	65.341	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.379	5.899	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.512	-3.823
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.748	1.774	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.790	1.704	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	117.777	181.992
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.291	11.481	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	117.036	183.055
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.945	2.545	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.645	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	742	-1.063
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.685	1.579	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.647	2.626	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.211	2.636	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.417	50.822
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	530	732
Créditos Tributários e Previdenciários	890	2.866	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	168	677	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.518	891
Bens e Títulos a Receber	1.319	710	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	30	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.038	1.955	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.192	48.646	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	37.841	35.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.786	2.246			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.949	2.634			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	75	12.542			
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.841	35.214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.653	3.748
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	490	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	490	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.640	9.617
Imóveis de Uso Próprio	6.460	6.458
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.460	6.458
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.284	1.393
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.284	1.393
Imobilizações em Curso	4.897	1.766
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	58	67
TOTAL DO ATIVO	164.305	150.799

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	45,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	14,7%
Margem EBIT	17,0%	16,6%
Margem EBITDA	17,3%	16,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,5%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,0%
COMB	82,3%	86,6%
COMBA	82,9%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	26,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.752	37.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	58	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39.694	36.995
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39.694	36.995
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	95.084	74.397
Capital Social / Patrimônio Social	48.700	44.447
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.969	18.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	72	78
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.898	18.325
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.414	11.547
TOTAL DO PASSIVO	164.305	150.799

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,70	2,60

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.915	73
Outras Receitas Operacionais	603	818
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.820	3.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.810	2.108
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.363	1.709
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.648	-160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	359
RESULTADO BRUTO	38.642	48.428
Despesas de Comercialização	652	900
Despesas Administrativas	13.446	18.726
Resultado Financeiro Líquido	-1.164	7.505
Receitas Financeiras	1.895	9.497
Despesas Financeiras	3.059	1.993
Resultado Patrimonial	836	931
Receitas Patrimoniais	837	931
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.216	37.237
Imposto de Renda	585	1.822
Contribuição Social	217	665
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	591
RESULTADO LÍQUIDO	23.414	34.159

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	42,6%	51,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	266,76	289,64

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.280-136 // São Bento do
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.701-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.896
Beneficiários em set/20: 18.560

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.602	24.607	PASSIVO CIRCULANTE	7.776	7.407	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.636	46.111
Disponível	383	517	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.654	5.041	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.343	49.256
Realizável	28.219	24.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	526	552	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.343	49.256
Aplicações Financeiras	23.920	19.423	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.393	4.299	Não Ganha - PPCNG	526	552	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.527	15.123	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.852	3.537	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.708	-3.145
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.750	2.270	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	405	434	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.350	33.040
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.688	2.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.950	32.985
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	556	717	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.035	1.634	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	400	55
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	546	550	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	397	48	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	754	311	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.286	13.071
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	143	86
Créditos Tributários e Previdenciários	630	631	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	996	960
Bens e Títulos a Receber	407	443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	443	573
Despesas Antecipadas	14	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	754	311	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.096	4.749	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.682	1.643	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86	106	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	652	1.148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	576	761			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	53	40			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.682	1.643						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.112	1.107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.287	1.977
Imóveis de Uso Próprio	2.020	1.720
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	630	644
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.391	1.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	255	243
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	141	128
Imobilizações em Curso	114	116
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	14
Intangível	15	22
TOTAL DO ATIVO	33.698	29.356

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,8%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	7,5%
Margem EBIT	15,8%	9,2%
Margem EBITDA	16,0%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,8%	14,6%
COMB	84,0%	86,9%
COMBA	83,7%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	32,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.488	11.921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	84	84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.869	9.337
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.869	9.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.535	2.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.535	2.500
Tributos e Contribuições	2.535	2.500
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.434	10.028
Capital Social / Patrimônio Social	1.880	1.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.414	7.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.378	1.171
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.036	6.036
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.140	1.053
TOTAL DO PASSIVO	33.698	29.356

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,36
LC (Liquidez Corrente)	3,68	3,32

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	427	288
Outras Receitas Operacionais	126	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	197	140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	509	831
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	571	843
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-62	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.475	3.381
RESULTADO BRUTO	9.638	10.043
Despesas de Comercialização	120	307
Despesas Administrativas	4.315	6.737
Resultado Financeiro Líquido	159	932
Receitas Financeiras	535	1.153
Despesas Financeiras	377	221
Resultado Patrimonial	56	92
Receitas Patrimoniais	56	92
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.419	4.023
Imposto de Renda	935	416
Contribuição Social	343	158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.140	3.449

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,1%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	38,4%	38,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	217,56	209,81

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI GABRIEL, 115 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.502-030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.307
Beneficiários em set/20: 19.310

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.561	41.854	PASSIVO CIRCULANTE	13.049	12.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.883	78.761
Disponível	14	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.605	9.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.913	79.738
Realizável	46.547	41.842	Provisões de Prêmios / Contraprestações	352	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.913	79.738
Aplicações Financeiras	37.126	31.604	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.539	6.438	Não Ganha - PPCNG	352	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.587	25.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.688	6.369	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.030	-977
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.731	5.136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	602	600	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.944	67.454
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.724	5.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.363	66.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.865	1.071	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.927	3.346	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	582	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	161	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	775	2.580	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	560	319	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.939	11.307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.105	1.009	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.099	3.858
Bens e Títulos a Receber	702	248	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	855	497
Despesas Antecipadas	99	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	560	319	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	52	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.192	4.333	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	272	1.430	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	350	643	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	874	798			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	630	801			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	272	230						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.200						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.235	2.197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	684	588
Imóveis de Uso Próprio	210	214
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	210	214
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	474	374
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	474	374
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	117
TOTAL DO ATIVO	49.753	46.187

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	10,0%
Margem EBIT	12,4%	11,4%
Margem EBITDA	12,5%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,7%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,9%
COMB	87,2%	93,8%
COMBA	85,4%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	33,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.488	11.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.488	11.238
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.488	11.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.216	22.839
Capital Social / Patrimônio Social	6.268	6.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.753	9.753
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.753	9.753
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.196	7.075
TOTAL DO PASSIVO	49.753	46.187

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,85
LC (Liquidez Corrente)	3,57	3,46

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.149	0
Outras Receitas Operacionais	95	3.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	617	-1.048
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.775	1.483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.616	1.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	159	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.441	-410
RESULTADO BRUTO	11.439	13.045
Despesas de Comercialização	144	192
Despesas Administrativas	4.639	6.200
Resultado Financeiro Líquido	1.404	1.550
Receitas Financeiras	974	1.888
Despesas Financeiras	-430	338
Resultado Patrimonial	271	448
Receitas Patrimoniais	271	448
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.331	8.652
Imposto de Renda	224	586
Contribuição Social	87	220
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.020	7.847

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	51,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	368,52	367,33

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES FARIA, 240 - / Bairro: VARGINHA
- CEP: 37.501-058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8

CNPJ: 25.906.728/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 23.043

Beneficiários em set/20: 21.831

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	983	758	PASSIVO CIRCULANTE	473	736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.051	3.933
Disponível	33	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	193	203	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.189	4.072
Realizável	950	758	Provisões de Prêmios / Contraprestações	156	164	à Saúde		
Aplicações Financeiras	487	293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.189	4.072
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	149	147	Não Ganha - PPCNG	156	164	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	338	146	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	305	320	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	305	320	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-139	-140
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.317	2.043
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.319	2.142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	-99
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.734	1.890
Créditos Tributários e Previdenciários	49	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Bens e Títulos a Receber	27	23	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	176	680
Despesas Antecipadas	11	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	71	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	164	327
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.050	1.088	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	40	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	91			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70	346			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	119	88			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	844	880
Imóveis de Uso Próprio	757	784
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	757	784
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	80	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	12	15
TOTAL DO ATIVO	2.033	1.846

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,7%	25,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,7%	44,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,3%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	11,8%
Margem EBIT	19,1%	16,3%
Margem EBITDA	20,5%	17,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,2%	51,9%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,3%
DA (despesas administrativas)	31,0%	32,0%
COMB	77,5%	87,2%
COMBA	81,1%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74	74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	21
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.487	1.037
Capital Social / Patrimônio Social	126	117
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	920	524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	913	517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	441	395
TOTAL DO PASSIVO	2.033	1.846

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,87	0,99
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	352
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	262	534
RESULTADO BRUTO	1.625	2.006
Despesas de Comercialização	103	129
Despesas Administrativas	946	1.258
Resultado Financeiro Líquido	-136	-159
Receitas Financeiras	7	17
Despesas Financeiras	142	176
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	441	465
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	441	465

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,5%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	86,5%	90,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	15,19	14,65

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ /
Bairro: CRISTO REI – CEP: 93.022-000 // São
Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Registro: 40.424-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.792
Beneficiários em set/20: 3.819

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.975	16.402	PASSIVO CIRCULANTE	7.939	7.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.000	8.828
Disponível	863	367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.687	1.767	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.100	8.885
Realizável	17.112	16.035	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.100	8.885
Aplicações Financeiras	13.591	12.847	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.227	2.194	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.364	10.654	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	905	788	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-99	-57
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	905	788	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.492	10.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	758	655	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.678	10.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	877	1.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-186	220
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	508	-2.017
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	246	115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	763	963
Bens e Títulos a Receber	445	386	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.923	1.898	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	432	328	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	311	198	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	40			
Títulos e Créditos a Receber	295	182	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	75	38			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6.125	5.339			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	102	102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	102	102
Imobilizado	15	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	19
TOTAL DO ATIVO	18.407	16.730

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	-8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	-15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	-12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	-15,7%
Margem EBIT	14,6%	-12,7%
Margem EBITDA	14,8%	-12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	92,7%	122,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	12,1%
COMB	101,3%	135,0%
COMBA	97,9%	123,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,7	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	23,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	789	808
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	789	808
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	789	808
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.679	8.739
Capital Social / Patrimônio Social	149	143
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.984	9.984
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.984	9.984
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-454	-1.388
TOTAL DO PASSIVO	18.407	16.730

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,28

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	763	963
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-20	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-19	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.291	-1.058
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	597	1.071
Resultado Financeiro Líquido	244	848
Receitas Financeiras	326	1.010
Despesas Financeiras	82	162
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	937	-1.281
Imposto de Renda	2	72
Contribuição Social	1	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	934	-1.388

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	89,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	203,19	192,13

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 99.700-000 // Erechim/RS

COOPUSAÚDE

Registro: 40.680-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.698
Beneficiários em set/20: 3.788

CNPJ: 03.268.622/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.815	5.746	PASSIVO CIRCULANTE	3.192	2.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.792	12.904
Disponível	187	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.028	2.670	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.792	12.904
Realizável	7.628	5.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.315	1.180	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.792	12.904
Aplicações Financeiras	6.226	4.356	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.692	1.399	Não Ganha - PPCNG	1.315	1.180	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.534	2.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.399	1.286	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.335	1.214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	348	251	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.189	12.068
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.172	11.860
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.203	1.186	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.603	836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	28
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	461	890	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	195	629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	121	100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	187	58						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	572						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	49	42
Imobilizado	202	201
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	139	133
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	139	133
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	63	69
Intangível	15	18
TOTAL DO ATIVO	8.276	6.636

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	-4,9%
Margem EBIT	12,7%	-4,5%
Margem EBITDA	13,0%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	93,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,0%
COMB	89,0%	107,5%
COMBA	87,9%	105,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	9,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.040	3.772
Capital Social / Patrimônio Social	54	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.639	3.719
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.639	3.719
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.347	0
TOTAL DO PASSIVO	8.276	6.636

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,05

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	-12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.606	858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.417	1.807
Resultado Financeiro Líquido	139	302
Receitas Financeiras	166	344
Despesas Financeiras	27	41
Resultado Patrimonial	18	19
Receitas Patrimoniais	18	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.347	-627
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.347	-627

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	319,50	303,51

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68.901-341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.578-5 CNPJ: 02.254.846/0001-83
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 24.817
Beneficiários em set/20: 24.836

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.255	2.531
Disponível	185	60
Realizável	3.069	2.471
Aplicações Financeiras	1.632	1.742
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	781	767
Aplicações Livres	851	976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	521	420
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	518	417
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	180	192
Bens e Títulos a Receber	53	68
Despesas Antecipadas	2	1
Conta-Corrente com Cooperados	675	36
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.990	3.112
Realizável a Longo Prazo	7	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.193	1.184
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	460	591
Provisões de Prêmios / Contraprestações	238	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	238	216
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16	9
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	207	366
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	17
Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	8
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	54	6
Provisão para IR e CSLL	54	6
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	202	201
Débitos Diversos	264	200
Conta-Corrente de Cooperados	7	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.126	8.167
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.355	8.396
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.355	8.396
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-228	-229
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.046	4.120
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.205	4.436
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-159	-317
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.081	4.047
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	537	759
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	5
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	2	2

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	37	37
Imobilizado	2.946	3.076
Imóveis de Uso Próprio	2.572	2.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.572	2.661
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	374	415
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.245	5.643

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,2%	41,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	3,1%
Margem EBIT	16,4%	3,7%
Margem EBITDA	18,6%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,4%	50,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	40,4%	38,5%
COMB	73,9%	89,1%
COMBA	73,9%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,3	93,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	480	590
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	480	590
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.572	3.870
Capital Social / Patrimônio Social	2.480	2.515
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.176	1.176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.176	1.176
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	917	179
TOTAL DO PASSIVO	6.245	5.643

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	534	753
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.112	1.389
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	155	198
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	957	1.191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	74	91
RESULTADO BRUTO	3.445	3.349
Despesas de Comercialização	9	9
Despesas Administrativas	2.476	3.148
Resultado Financeiro Líquido	7	62
Receitas Financeiras	38	110
Despesas Financeiras	31	48
Resultado Patrimonial	3	2
Receitas Patrimoniais	3	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	971	256
Imposto de Renda	36	0
Contribuição Social	18	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	917	256

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,2%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	31,4%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	66,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	27,38	27,64

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA TUTOIA, 51 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 37.701-080 // Poços de Caldas/MG

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 29.459

Beneficiários em set/20: 28.547

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.432	2.165
Disponível	260	75
Realizável	2.172	2.089
Aplicações Financeiras	860	752
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	857	750
Aplicações Livres	3	3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	687	797
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	675	782
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	117	111
Bens e Títulos a Receber	277	245
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	231	183
ATIVO NÃO CIRCULANTE	125	136
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	698	1.024
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	289	609
Provisões de Prêmios / Contraprestações	134	169
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	134	169
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	155	439
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	33
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	33
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	158	134
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	65
Débitos Diversos	233	171
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.265	7.874
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.390	8.012
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.390	8.012
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-138
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.096	3.909
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.381	3.779
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-284	130
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.169	3.965
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	66
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	251	449
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	169	341
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6	6
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	119	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	85	95
Hospitalares / Odontológicos	28	26
Não Hospitalares / Odontológicos	57	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	33	35
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.556	2.300

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,8%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,8%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,3%	40,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	3,8%
Margem EBIT	11,9%	4,6%
Margem EBITDA	12,2%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,8%	49,6%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,5%
DA (despesas administrativas)	36,4%	33,6%
COMB	78,6%	85,8%
COMBA	79,0%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.274	1.276
Capital Social / Patrimônio Social	167	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	901	901
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	618	618
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	207	207
TOTAL DO PASSIVO	1.973	2.300

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,48	2,11
LC (Liquidez Corrente)	3,48	2,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	82	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	608	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	530	808
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	195	340
RESULTADO BRUTO	2.651	3.157
Despesas de Comercialização	127	200
Despesas Administrativas	1.914	2.643
Resultado Financeiro Líquido	-28	-19
Receitas Financeiras	15	46
Despesas Financeiras	42	65
Resultado Patrimonial	1	2
Receitas Patrimoniais	1	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	584	298
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	584	298

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	20,33	22,06

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DONA ANITA MAYER, 139 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 13.020-350 // Campinas/SP

Registro: 41.916-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 15.011
Beneficiários em set/20: 23.545

CNPJ: 17.273.560/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.420	13.085	PASSIVO CIRCULANTE	19.572	21.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.451	42.185
Disponível	1.980	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.523	11.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.240	43.425
Realizável	10.440	13.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	61	620	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.240	43.425
Aplicações Financeiras	2.080	967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	61	620	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.080	967	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.225	1.385	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.788	-1.240
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.225	1.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	549	12	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.665	40.060
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.866	6.787	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.661	40.426
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.046	4.043	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	-366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.787	2.125
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.048
Créditos Tributários e Previdenciários	31	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.672	0
Bens e Títulos a Receber	7.105	10.702	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.726	10.412	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.930	1.621	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.746	6.019			
Títulos e Créditos a Receber	501	501	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.467	3.042			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	835	491			
Ativo Fiscal Diferido	2.135	837	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	295	283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.796	8.791
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.032	1.099
Hospitalares / Odontológicos	567	626
Não Hospitalares / Odontológicos	465	474
Imobilizações em Curso	84	12
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.146	23.497

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-30,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	139,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	6,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-16,9%
Margem EBIT	8,2%	-12,3%
Margem EBITDA	8,4%	-12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	95,0%
DC (despesas comercialização)	6,6%	3,5%
DA (despesas administrativas)	17,8%	19,3%
COMB	96,7%	117,7%
COMBA	99,6%	118,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	61,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.817	7.595
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.584	3.272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.584	3.272
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.200	4.248
Débitos Diversos	33	75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-5.242	-5.112
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	578	578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	578	578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.581	-15.451
TOTAL DO PASSIVO	24.146	23.497

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,51
LC (Liquidez Corrente)	0,63	0,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.672	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.696	414
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.584	365
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.069	0
RESULTADO BRUTO	8.694	2.759
Despesas de Comercialização	2.334	1.485
Despesas Administrativas	6.293	8.123
Resultado Financeiro Líquido	-1.014	-389
Receitas Financeiras	261	1.411
Despesas Financeiras	1.275	1.800
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-947	-7.238
Imposto de Renda	349	0
Contribuição Social	132	0
Impostos Diferidos	-1.297	-124
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-130	-7.114

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,4%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	121,7%	121,8%
CE (Composição do endividamento)	66,6%	73,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	221,47	241,71

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. CASSIANO JORGE FERNANDES, 969 - / Bairro:
PARQUE SÃO PAULO – CEP: 85.802-035 //
Cascavel/PR

Registro: 41.875-7

CNPJ: 73.505.463/0001-89

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA EPP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.584	2.974	PASSIVO CIRCULANTE	3.405	2.975	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.671	3.268
Disponível	716	478	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.896	3.543
Realizável	2.868	2.496	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	911	602	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	562	552	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.896	3.543
Aplicações Livres	350	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.066	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-225	-275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.066	886	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.292	1.151	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.671	3.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	44
Bens e Títulos a Receber	891	1.008	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.261	1.108	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	436	363	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	12	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	32	44
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	260			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.424	1.299			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	428	265			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	154	149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	154	149
Imobilizado	270	202
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	270	202
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	270	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.021	3.338

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,3%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,7%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	2,5%
Margem EBIT	22,1%	16,8%
Margem EBITDA	23,2%	18,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,2%	7,9%
DA (despesas administrativas)	72,8%	75,6%
COMB	76,0%	83,5%
COMBA	84,5%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,8	97,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45	45
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	45
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	45	45
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	571	237
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	131	-203
TOTAL DO PASSIVO	4.021	3.257

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.609	3.247
Despesas de Comercialização	85	258
Despesas Administrativas	1.945	2.470
Resultado Financeiro Líquido	-266	-423
Receitas Financeiras	12	30
Despesas Financeiras	278	453
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	313	96
Imposto de Renda	40	10
Contribuição Social	20	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	253	81

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,8%	90,5%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ANGÉLICA, 321 - 13º ANDAR / CONJUNTO 01 / Bairro: SANTA CECÍLIA – CEP: 01.227-000 // São Paulo/SP	Registro: 41.896-0	CNPJ: 17.670.901/0001-93
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.678	12.568	PASSIVO CIRCULANTE	9.260	12.556	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.152	14.653
Disponível	129	457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.318	15.812
Realizável	8.549	12.111	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.441	7.816	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.351	7.816	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	16.318	15.812
Aplicações Livres	3.090	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.081	1.960	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.167	-1.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.667	1.506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	414	454	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.365	7.839	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.152	14.653
Despesas Diferidas	148	933	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	135	611
Créditos Tributários e Previdenciários	59	309	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	250	918	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	821	1.091	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.976	6.808	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	113	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.818	2.298	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.221	1.354	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	390	216			
Créditos Tributários e Previdenciários	267	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	4.149			
Títulos e Créditos a Receber	100	743	Débitos Diversos	397	352			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	606	606						
Depósitos Judiciais e Fiscais	244	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.597	945
Imóveis de Uso Próprio	1.322	709
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.322	709
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	229	190
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	46
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.495	14.866

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,8%	96,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	0,7%
Margem EBIT	17,2%	14,5%
Margem EBITDA	17,5%	15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	20,8%	26,2%
DA (despesas administrativas)	52,4%	61,5%
COMB	73,2%	87,7%
COMBA	80,7%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	349	926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	118	86
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	118	86
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	840
Débitos Diversos	228	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.887	1.384
Capital Social / Patrimônio Social	3.456	3.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	344	344
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.912	-2.415
TOTAL DO PASSIVO	11.495	14.866

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,03
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.284	1.103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.308	2.177
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.024	-1.073
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.002	14.161
Despesas de Comercialização	3.157	3.836
Despesas Administrativas	7.940	9.012
Resultado Financeiro Líquido	-1.403	-1.062
Receitas Financeiras	704	1.105
Despesas Financeiras	2.107	2.167
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	503	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	145
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	503	105

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,6%	90,7%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	93,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

Avenida Nossa Senhora da Penha, 595 - Sala
1004 / Bairro: Santa Lúcia – CEP: 29.056-245 //
Vitória/ES

CORRETA BENEFÍCIOS

Registro: 42.189-8

CNPJ: 33.733.738/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	336	63	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	36	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	300	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	300	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	300	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORRETA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	338	65

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,0%	-54,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,0%	-54,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	337	65
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	300	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-63	-35
TOTAL DO PASSIVO	338	65

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3.783,79	710,96
LC (Liquidez Corrente)	3.783,79	710,96

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27	35
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-27	-35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-27	-35

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 04.552-060 // São
Paulo/SP

Registro: 39.724-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 40.594
Beneficiários em set/20: 42.021

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.394	1.669	PASSIVO CIRCULANTE	831	843	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.448	4.771
Disponível	61	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	576	623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.647	5.046
Realizável	2.333	1.400	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.647	5.046
Aplicações Financeiras	1.691	1.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	586	594	Não Ganha - PPCNG	11	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.105	482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	239	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-199	-275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	155	239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	954	1.548
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	135	182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	953	1.507
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	430	429	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.494	3.224
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	100
Créditos Tributários e Previdenciários	484	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	79	Comercialização sobre Operações	7	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	289	271	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	114	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	165	130			
Ativo Fiscal Diferido	0	15	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	72						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	174	182
Imóveis de Uso Próprio	94	103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	94	103
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	80	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	2.683	1.940

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,7%	31,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,2%	59,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,4%	66,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,4%	12,8%
Margem EBIT	34,2%	18,4%
Margem EBITDA	35,4%	20,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,7%	32,4%
DC (despesas comercialização)	10,3%	11,0%
DA (despesas administrativas)	35,4%	36,8%
COMB	73,4%	80,2%
COMBA	63,5%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	42,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	233	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	114	72
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	114	72
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109	0
Tributos e Contribuições	109	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.619	1.026
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	401	401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	401	401
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	593	0
TOTAL DO PASSIVO	2.683	1.940

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,36	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,88	1,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	125	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48	97
RESULTADO BRUTO	2.359	3.174
Despesas de Comercialização	356	523
Despesas Administrativas	1.221	1.757
Resultado Financeiro Líquido	539	-4
Receitas Financeiras	646	72
Despesas Financeiras	106	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.322	890
Imposto de Renda	231	168
Contribuição Social	90	68
Impostos Diferidos	124	44
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	877	610

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	78,1%	92,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	9,25	11,09

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

Q SCN QUADRA 02, BLOCO D, ENTRADA B, SN -
SALAS 201 E 203 / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.715-900 // Brasília/DF

Registro: 42.204-5

CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	527	250	PASSIVO CIRCULANTE	503	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72	0
Disponível	527	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	72	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	474	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	474	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	235	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	235	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	235	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	762	250

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	0,0%
Margem EBIT	20,5%	0,0%
Margem EBITDA	20,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,8%	0,0%
COMB	81,8%	0,0%
COMBA	82,8%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	250	250
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	753	250

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	1.250,13
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1.250,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	69	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	59	0
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	4	0
Despesas Financeiras	5	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10	0

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro: JARDIM SÃO PAULO – CEP: 13.468-020 // Americana/SP	Registro: 41.973-7	CNPJ: 11.973.274/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	132	141	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	132	141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	128	137	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	128	137	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	132	141

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	767,0%	381,8%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	132	141
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18	-9
TOTAL DO PASSIVO	132	141

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	678,12	805,73
LC (Liquidez Corrente)	678,12	805,73

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9	28
Resultado Financeiro Líquido	1	7
Receitas Financeiras	2	7
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8	-21
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8	-23

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

DENTAL CENTER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-500 // João Pessoa/PB

Registro: 33.945-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.893
Beneficiários em set/20: 47.069

CNPJ: 35.436.658/0001-25

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.051	2.110	PASSIVO CIRCULANTE	2.017	2.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.065	10.716
Disponível	518	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.037	1.310	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.609	11.366
Realizável	2.533	2.083	Provisões de Prêmios / Contraprestações	297	542	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.609	11.366
Aplicações Financeiras	922	743	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	754	743	Não Ganha - PPCNG	297	542	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	167	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.274	1.308	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-545	-651
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.274	1.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.697	4.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	378	385	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.697	4.347
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	362	383	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	79
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.368	6.289
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	16
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	5
Bens e Títulos a Receber	226	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	111	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.817	2.976	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	44	139	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	450	327			
Títulos e Créditos a Receber	44	33	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	164	572			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	367	291			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL CENTER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.770	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.429	2.490
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	76	102
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.354	2.388
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	269	265
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30	32
Imobilizações em Curso	239	233
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	71	78
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	5.868	5.086

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,9%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,8%	55,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	5,6%
Margem EBIT	24,5%	10,1%
Margem EBITDA	25,6%	11,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,4%	41,3%
DC (despesas comercialização)	12,0%	13,1%
DA (despesas administrativas)	29,0%	33,6%
COMB	74,4%	88,1%
COMBA	76,5%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	31,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	545	569
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	156
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	131	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	406	406
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.042	2.017
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	115	115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	115	115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-333	-358
TOTAL DO PASSIVO	4.604	5.086

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	0,73
LC (Liquidez Corrente)	1,51	0,84

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	163	317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	163	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.229	5.994
Despesas de Comercialização	966	1.407
Despesas Administrativas	2.338	3.604
Resultado Financeiro Líquido	-216	-289
Receitas Financeiras	51	82
Despesas Financeiras	267	371
Resultado Patrimonial	0	14
Receitas Patrimoniais	0	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.708	706
Imposto de Renda	335	76
Contribuição Social	109	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.264	596

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,2%	55,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	81,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	19,06	20,11

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - / Bairro:
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58.032-101 // João
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.578
Beneficiários em set/20: 38.460

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.649	2.179	PASSIVO CIRCULANTE	1.823	1.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.026	11.281
Disponível	20	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	701	1.093	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.610	12.023
Realizável	2.630	2.121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	358	559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.610	12.023
Aplicações Financeiras	2.104	1.252	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.056	1.038	Não Ganha - PPCNG	358	559	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.047	214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	455	612	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-584	-741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	455	612	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.802	3.635
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	283	379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.897	3.682
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60	155	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-95	-47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	103	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.224	7.646
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	139	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.037	2.063	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.171	228	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.937	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	897	581			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	215	240			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	234	228						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.866	1.835
Imóveis de Uso Próprio	1.736	1.775
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.736	1.775
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	130	60
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.686	4.242

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,7%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,8%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	0,3%
Margem EBIT	16,2%	2,6%
Margem EBITDA	17,0%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	22,4%	32,2%
DC (despesas comercialização)	4,3%	3,0%
DA (despesas administrativas)	28,1%	36,8%
COMB	54,8%	72,1%
COMBA	55,4%	73,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,0	82,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	37,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	517	616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	517	616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	517	616
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.345	1.702
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.240	-403
TOTAL DO PASSIVO	6.686	4.242

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.384	2.919
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.384	2.919
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.840	4.727
Despesas de Comercialização	344	342
Despesas Administrativas	2.252	4.154
Resultado Financeiro Líquido	-83	-156
Receitas Financeiras	56	68
Despesas Financeiras	139	224
Resultado Patrimonial	-2	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.158	65
Imposto de Renda	185	17
Contribuição Social	73	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	900	38

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,9%	43,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	75,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	21,50	22,03

DENTAL MASTER LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MAJOR LUIZ CAVALCANTE, 73 - LOJA
01 / Bairro: CENTRO – CEP: 57.935-000 //
Paripueira/AL

DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 21.888

Beneficiários em set/20: 20.703

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.573	2.200	PASSIVO CIRCULANTE	716	1.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.172	10.169
Disponível	891	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	551	728	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.458	10.588
Realizável	681	2.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	551	728	à Saúde	6.458	10.588
Aplicações Financeiras	20	275	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	168	Não Ganha - PPCNG	551	728	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	20	107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	480	872	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	480	872	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-285	-419
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.661	4.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.661	4.491
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	12	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.511	5.678
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	12	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	181	985	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	875	1.007	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	55	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	497	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	497	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29	78			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	66	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	23	0
Imobilizado	812	953
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	720	860
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	403	453
Imobilizações em Curso	316	407
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.448	3.207

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	40,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,5%	73,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	52,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	12,7%
Margem EBIT	11,3%	15,3%
Margem EBITDA	13,6%	17,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,1%	44,2%
DC (despesas comercialização)	7,1%	7,0%
DA (despesas administrativas)	39,9%	30,3%
COMB	90,1%	81,5%
COMBA	92,1%	83,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.731	1.758
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83	83
Reservas	375	375
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	375	375
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.074	1.101
TOTAL DO PASSIVO	2.448	3.207

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	1,56
LC (Liquidez Corrente)	2,20	1,53

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-81	326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	73	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-153	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.592	5.352
Despesas de Comercialização	438	716
Despesas Administrativas	2.463	3.082
Resultado Financeiro Líquido	-135	-181
Receitas Financeiras	5	4
Despesas Financeiras	140	185
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	556	1.374
Imposto de Renda	28	54
Contribuição Social	17	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	511	1.288

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,2%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	32,65	38,96

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.010-100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 51.322
Beneficiários em set/20: 49.542

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.844	1.139	PASSIVO CIRCULANTE	960	500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.704	4.796
Disponível	7	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	451	265	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.951	5.106
Realizável	1.837	1.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	198	194	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.951	5.106
Aplicações Financeiras	1.079	490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.005	416	Não Ganha - PPCNG	198	194	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74	74	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	624	620	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-248	-310
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	624	620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.395	1.723
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	195	71	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.337	1.723
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	58	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.309	3.073
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	133	4	Comercialização sobre Operações	57	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	520	373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	260	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	104			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	194	113			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	260	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	174
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	177	174
Imobilizado	82	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	32
Hospitalares / Odontológicos	8	9
Não Hospitalares / Odontológicos	17	23
Imobilizações em Curso	57	57
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	2.364	1.512

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,1%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	308,2%	94,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,3%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,6%	9,0%
Margem EBIT	25,4%	15,6%
Margem EBITDA	25,5%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,7%	35,9%
DC (despesas comercialização)	3,5%	6,8%
DA (despesas administrativas)	41,8%	42,6%
COMB	74,9%	85,4%
COMBA	76,2%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	70,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	14,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	430	126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	319	104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	319	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	0
Débitos Diversos	18	21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	239	456
Capital Social / Patrimônio Social	484	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	314
Reservas	402	402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	402	402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-648	-430
TOTAL DO PASSIVO	1.629	1.082

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,92	2,28

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	44
RESULTADO BRUTO	3.309	3.033
Despesas de Comercialização	163	328
Despesas Administrativas	1.965	2.045
Resultado Financeiro Líquido	-79	-69
Receitas Financeiras	13	86
Despesas Financeiras	92	155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.102	590
Imposto de Renda	265	112
Contribuição Social	102	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	735	430

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	79,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	10,46	13,82

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - / Bairro:
HAUER – CEP: 81.630-170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 662.146
Beneficiários em set/20: 681.463

CNPJ: 78.738.101/0001-51

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.557	31.429	PASSIVO CIRCULANTE	6.607	7.456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.959	99.044
Disponível	972	398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.671	3.529	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.709	100.862
Realizável	36.584	31.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.187	1.030	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.709	100.862
Aplicações Financeiras	26.295	18.848	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.098	3.257	Não Ganha - PPCNG	1.187	1.030	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.197	15.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.481	8.966	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-750	-1.817
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.481	8.966	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.472	47.730
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	242	2.320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.410	47.729
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	241	180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	62	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	644	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.487	51.314
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	298	514
Créditos Tributários e Previdenciários	1.080	695	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	565	270
Bens e Títulos a Receber	1.623	2.411	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	32	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	618	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	565	270
Conta-Corrente com Cooperados	73	110	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.557	11.214	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.133	2.703	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	102	102	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	102	102	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	782	1.331			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.212	2.318			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	298	277			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.031	2.600						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.762	112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	112	112
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.762	112
Imobilizado	5.662	8.223
Imóveis de Uso Próprio	3.640	5.994
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	341	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.300	5.994
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.943	2.160
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	249	430
Imobilizações em Curso	1.694	1.730
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	79	69
	0	176
TOTAL DO ATIVO	48.114	42.643

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,4%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,7%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,4%	47,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	4,7%
Margem EBIT	14,7%	5,7%
Margem EBITDA	15,7%	6,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	34,9%	48,2%
DC (despesas comercialização)	19,5%	18,2%
DA (despesas administrativas)	25,7%	28,3%
COMB	80,1%	94,7%
COMBA	79,8%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,2	62,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	17,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.684	10.069
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.163	10.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.163	10.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	521	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	521	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	521	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.535	20.455
Capital Social / Patrimônio Social	8.272	8.494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.263	11.962
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.263	11.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	37.827	37.981

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,85	1,95
LC (Liquidez Corrente)	5,68	4,22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.981	4.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.553	276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.427	4.634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12	27
RESULTADO BRUTO	44.358	47.160
Despesas de Comercialização	14.799	18.020
Despesas Administrativas	19.539	28.022
Resultado Financeiro Líquido	215	2.606
Receitas Financeiras	1.094	3.526
Despesas Financeiras	879	920
Resultado Patrimonial	65	959
Receitas Patrimoniais	65	959
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.300	4.682
Imposto de Renda	8	13
Contribuição Social	5	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.287	4.662

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,7%	41,1%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	42,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	12,65	12,68

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.556-300 // São
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 124.977
Beneficiários em set/20: 53.106

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.323	5.863	PASSIVO CIRCULANTE	3.269	3.062	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.276	16.721
Disponível	36	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.569	2.499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.028	17.622
Realizável	9.287	5.816	Provisões de Prêmios / Contraprestações	326	803	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.028	17.622
Aplicações Financeiras	7.869	3.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.652	1.526	Não Ganha - PPCNG	326	803	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.217	2.192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.099	1.445	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-752	-901
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	983	1.445	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.027	6.944
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.761	1.135	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.107	7.265
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	481	561	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-80	-321
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	94	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.249	9.776
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	552	0
Créditos Tributários e Previdenciários	286	243	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	33	411	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	504	511	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	454	450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	8	8	Provisões	0	61	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	61			
Aplicações Livres	8	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	394	389	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	268	198			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	340	290			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	62
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.827	6.374

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,8%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,5%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,7%	54,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	3,6%
Margem EBIT	43,9%	7,4%
Margem EBITDA	44,0%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,9%	41,5%
DC (despesas comercialização)	26,2%	24,5%
DA (despesas administrativas)	23,5%	25,0%
COMB	87,5%	91,0%
COMBA	87,9%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,1	58,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	263	248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	151	202
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.295	3.064
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.579	348
TOTAL DO PASSIVO	9.827	6.374

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,77	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,85	1,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	483	669
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	330	592
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.318	9.107
Despesas de Comercialização	3.474	4.095
Despesas Administrativas	3.119	4.180
Resultado Financeiro Líquido	-61	190
Receitas Financeiras	199	410
Despesas Financeiras	259	220
Resultado Patrimonial	3.900	-5
Receitas Patrimoniais	3.900	0
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.565	1.017
Imposto de Renda	1.424	299
Contribuição Social	519	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.621	602

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	92,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	14,34	11,33

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SIA TRECHO 3/4, L 625/695 - BL A - SALA 334-A
- ED SIA CENTRO EMP / Bairro: BRASILIA - CEP:
71.200-030 // Brasília/DF

Registro: 36.103-8

CNPJ: 01.821.083/0001-42

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 20.482

Beneficiários em set/20: 25.943

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	938	1.258	PASSIVO CIRCULANTE	1.036	773	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.893	2.483
Disponível	7	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	569	226	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.992	2.660
Realizável	931	1.258	Provisões de Prêmios / Contraprestações	257	0	à Saúde	1.992	2.660
Aplicações Financeiras	142	528	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	257	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	142	528	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	204	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	189	204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-98	-177
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	224	226	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	941	1.306
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	943	1.365
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	-59
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	573	504	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	952	1.177
Bens e Títulos a Receber	26	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	504	501	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	501	496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	336	331	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	336	331	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	306	150			
Títulos e Créditos a Receber	26	26	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	161	391			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	138						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.442	1.758

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,5%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-82,7%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,5%	47,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-40,8%	-0,7%
Margem EBIT	-38,7%	1,7%
Margem EBITDA	-38,6%	1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,7%	52,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	88,9%	48,3%
COMB	138,7%	100,9%
COMBA	139,6%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,5	75,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	244	52
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	197	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	933	933
Capital Social / Patrimônio Social	2.777	2.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	894	894
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.738	-2.738
TOTAL DO PASSIVO	2.214	1.758

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	2,12
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,63

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	937	1.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.684	1.200
Resultado Financeiro Líquido	-13	22
Receitas Financeiras	15	66
Despesas Financeiras	28	44
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-760	-3
Imposto de Renda	7	9
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-772	-16

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,8%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	93,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	9,11	10,73

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 8º ANDAR / Bairro: FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-082 // Belo Horizonte/MG	Registro: 35.766-9	CNPJ: 19.969.500/0001-64
DESBAN	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 1.905	
	Beneficiários em set/20: 1.891	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.241	27.718	PASSIVO CIRCULANTE	1.632	1.504	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.152	15.144
Disponível	46	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.415	1.332	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.152	15.144
Realizável	28.195	27.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.152	15.144
Aplicações Financeiras	28.003	27.136	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.184	2.214	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.820	24.921	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	437	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	22	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.875	13.082
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.797	12.938
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.380	1.302	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	78	144
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	76	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	24	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.277	2.062
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	24	24	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	582	849
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	582	848
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.718	3.680	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.718	3.680	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	10	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	103	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.718	3.680						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.959	31.398

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	8,1%
Margem EBIT	10,8%	9,0%
Margem EBITDA	10,8%	9,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,3%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	23,4%
COMB	103,1%	109,8%
COMBA	98,0%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.720	3.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.720	3.685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.607	26.210
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.607	26.210
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.607	26.210
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	31.959	31.398

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,97	6,05
LC (Liquidez Corrente)	17,31	18,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	320	522
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	320	501
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	114	196
RESULTADO BRUTO	2.425	2.194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.654	3.551
Resultado Financeiro Líquido	627	2.580
Receitas Financeiras	1.542	2.723
Despesas Financeiras	915	143
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	398	1.223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	398	1.223

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,7%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	30,5%	29,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	711,40	671,28

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRIGADEIRO LUÍS ANTÔNIO, 4348 - /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-002 //
São Paulo/SP

Registro: 41.528-6

CNPJ: 04.617.017/0001-43

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.194	6.100	PASSIVO CIRCULANTE	7.682	4.954	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.721	10.711
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.825	11.352
Realizável	8.193	6.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.016	1.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.016	1.000	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.825	11.352
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.533	2.230	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-104	-641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.533	2.230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.567	1.878	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.721	10.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	727	602
Bens e Títulos a Receber	5.637	2.862	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.567	1.878	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26	26	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.211	2.942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	799	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	104	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.220	6.127

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	34,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,9%	-145,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	110,3%	81,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,8%	19,9%
Margem EBIT	15,2%	36,5%
Margem EBITDA	15,2%	36,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	96,2%	45,1%
COMB	96,2%	45,1%
COMBA	103,1%	46,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	160,3	75,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	177	505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	167	167
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	167	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10	338
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	668	-1.463
Capital Social / Patrimônio Social	512	512
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	156	-1.975
TOTAL DO PASSIVO	8.527	3.996

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	727	602
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	550	2.618
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	550	2.618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.898	8.694
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.655	4.830
Resultado Financeiro Líquido	-116	-301
Receitas Financeiras	18	49
Despesas Financeiras	134	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	127	3.563
Imposto de Renda	314	1.047
Contribuição Social	120	386
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-307	2.131

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,6%	89,1%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	90,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO DE CASTILHOS, 132 - 10º ANDAR -
CONJUNTO 1004 / Bairro: CENTRO – CEP:
90.030-130 // Porto Alegre/RS

DOCTOR CLIN SAÚDE INTEGRADA

Registro: 34.968-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 81.913
Beneficiários em set/20: 90.445

CNPJ: 01.387.625/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.873	65.136	PASSIVO CIRCULANTE	50.877	38.673	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	142.056	170.515
Disponível	964	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.474	33.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.295	175.033
Realizável	79.908	65.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.295	175.033
Aplicações Financeiras	72.901	58.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.188	31.968	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.714	26.375	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.606	4.516	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.239	-4.519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.075	3.996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.680	5.088	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.291	131.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.926	13.968	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.269	130.047
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.869	14.847	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.021	1.666
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	531	520	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.765	38.802
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.779	2.585
Créditos Tributários e Previdenciários	1.964	1.807	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.513	1.861
Bens e Títulos a Receber	403	307	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	176	76
Despesas Antecipadas	34	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.367	39.067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.902	4.833	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.344	1.268			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.035	3.479			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.723	4.657						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	180	177						

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36.210	24.240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	36.210	24.240
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36.210	24.240
Imobilizado	11.376	9.740
Imóveis de Uso Próprio	1.500	1.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.500	1.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.319	1.342
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.319	1.342
Imobilizações em Curso	7.694	6.691
Outras Imobilizações	863	656
Intangível	879	254
TOTAL DO ATIVO	134.240	104.203

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,4%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,5%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	12,0%
Margem EBIT	21,4%	17,0%
Margem EBITDA	21,8%	17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	77,2%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,8%
COMB	79,5%	88,4%
COMBA	79,0%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,6	65,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.629	8.079
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.959	4.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.959	4.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.557	2.766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.557	2.766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	60
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	102	60
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11	427
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.734	57.451
Capital Social / Patrimônio Social	51.250	51.250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.270	6.270
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.270	6.270
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.284	0
TOTAL DO PASSIVO	134.240	104.203

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.337	1.785
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-153	-207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.075	2.933
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.371	1.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.703	938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	25
RESULTADO BRUTO	44.814	40.084
Despesas de Comercialização	2.926	2.267
Despesas Administrativas	12.703	16.713
Resultado Financeiro Líquido	840	4.098
Receitas Financeiras	3.620	5.072
Despesas Financeiras	2.780	974
Resultado Patrimonial	-2.376	2.773
Receitas Patrimoniais	250	2.821
Despesas Patrimoniais	2.626	48
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.649	27.977
Imposto de Renda	7.447	5.476
Contribuição Social	2.703	2.082
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.500	20.419

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	82,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	178,72	157,95

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA. ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANUELA BARBOSA, 1 - SOBRELOJA 111 /
Bairro: MEIER – CEP: 20.735-110 // Rio de
Janeiro/RJ

DONA SAÚDE.

Registro: 36.564-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 877
Beneficiários em set/20: 3.327

CNPJ: 30.505.523/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	846	288	PASSIVO CIRCULANTE	793	208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.985	327
Disponível	576	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	563	148	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.017	332
Realizável	270	272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	182	24	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.017	332
Aplicações Financeiras	149	166	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	149	166	Não Ganha - PPCNG	182	24	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	16	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	121	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	80	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	862	192
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	702	176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	195	35	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	160	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.123	134
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	90	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.243	1.300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	17	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	20			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.243	1.274
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	54
Não Hospitalares / Odontológicos	42	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	81	100
Intangível	0	9
TOTAL DO ATIVO	2.089	1.588

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,8%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,0%	-13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	-56,9%
Margem EBIT	-10,2%	-55,8%
Margem EBITDA	-8,7%	-52,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,4%	58,9%
DC (despesas comercialização)	8,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,9%	80,1%
COMB	85,4%	139,0%
COMBA	86,9%	134,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	249,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	165,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.296	1.380
Capital Social / Patrimônio Social	1.230	1.230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	857	590
Reservas	176	165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-967	-605
TOTAL DO PASSIVO	2.089	1.588

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	502	70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	394	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	0
RESULTADO BRUTO	623	65
Despesas de Comercialização	160	0
Despesas Administrativas	674	262
Resultado Financeiro Líquido	-35	11
Receitas Financeiras	8	15
Despesas Financeiras	43	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-246	-186
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-246	-186

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,5%	80,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	101,18	43,33

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-057 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.892-7	CNPJ: 17.312.105/0001-89
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	178	77	PASSIVO CIRCULANTE	42	41	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97	80
Disponível	120	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97	80
Realizável	58	48	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	97	80
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	45	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	55	45	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97	80
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	35	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	192	92

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	3,5%
Margem EBIT	3,7%	10,0%
Margem EBITDA	3,7%	10,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	96,3%	90,9%
COMB	96,3%	90,9%
COMBA	99,5%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,7	201,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151	50
Capital Social / Patrimônio Social	135	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16	15
TOTAL DO PASSIVO	192	92

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,32	1,90
LC (Liquidez Corrente)	4,28	1,87

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	97	80
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	93	73
Resultado Financeiro Líquido	-3	-4
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	3	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1	3

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SHCS - Setor de Habitações Coletivas Sul, Quadra
502 - Bloco C, loja 37, parte 562 / Bairro: Asa Sul
- CEP: 70.330-530 // Brasília/DF

EASYPLAN ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 42.112-0

CNPJ: 27.252.086/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	341	135	PASSIVO CIRCULANTE	45	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	327	122
Disponível	190	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	349	129
Realizável	151	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	123	50	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	123	50	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	349	129
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	20	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-7
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	26	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	327	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	37	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	341	135

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	50,1%	40,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	136,2%	78,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	88,9%	95,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,3%	45,5%
Margem EBIT	67,7%	60,3%
Margem EBITDA	67,7%	60,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,7%	35,8%
COMB	21,7%	35,8%
COMBA	23,3%	38,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	58,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125	70
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	61	61
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4	-51
TOTAL DO PASSIVO	170	80

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,60	13,78
LC (Liquidez Corrente)	7,60	13,78

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
RESULTADO BRUTO	291	116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	71	43
Resultado Financeiro Líquido	-22	-8
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	24	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	197	65
Imposto de Renda	17	6
Contribuição Social	10	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	171	55

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,2%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ECOLE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BRIGADEIRO GAVIÃO PEIXOTO, 587 - /
Bairro: LAPA – CEP: 05.078-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.429-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.750
Beneficiários em set/20: 38.102

CNPJ: 71.737.001/0001-61

AMR - ASSISTÊNCIA MÉDICA REGIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.726	23.899	PASSIVO CIRCULANTE	21.486	13.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.438	82.408
Disponível	4.266	451	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.129	11.313	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.298	84.606
Realizável	19.460	23.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	869	1.174	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.298	84.606
Aplicações Financeiras	12.635	13.896	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.333	11.705	Não Ganha - PPCNG	869	1.174	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	302	2.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.364	7.815	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.860	-2.198
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.364	7.815	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.497	6.250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.683	61.691
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.642	2.807	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.714	61.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.120	1.081	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31	474
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	960	691	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.755	20.718
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	157	251	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	302	1.484	Comercialização sobre Operações	960	691	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.041	6.674	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.003	6.624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	5.467	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	12			
Aplicações Livres	0	5.467	Provisão para IR e CSLL	0	12			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	822	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	729	439			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	479	0	Débitos Diversos	2.668	781			
Depósitos Judiciais e Fiscais	116	334	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.408	0						

ECOLE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.038	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	51
Não Hospitalares / Odontológicos	3	51
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.035	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.767	30.573

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3479,2%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	0,8%
Margem EBIT	1,5%	1,6%
Margem EBITDA	2,0%	1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	74,9%
DC (despesas comercialização)	4,5%	3,8%
DA (despesas administrativas)	10,9%	15,6%
COMB	91,0%	94,3%
COMBA	91,2%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,3	67,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.273	3.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.625	2.582
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.625	2.582
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.160	441
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.160	441
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.488	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9	14.316
Capital Social / Patrimônio Social	9.598	9.598
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.589	4.718
TOTAL DO PASSIVO	26.767	30.573

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.161	5.369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.214	5.300
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-54	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.595	15.349
Despesas de Comercialização	2.914	3.170
Despesas Administrativas	7.045	12.879
Resultado Financeiro Líquido	-172	2.030
Receitas Financeiras	460	2.061
Despesas Financeiras	633	31
Resultado Patrimonial	0	-21
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	463	1.309
Imposto de Renda	73	451
Contribuição Social	30	169
Impostos Diferidos	51	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	310	690

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	100,0%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	81,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	173,97	150,83

ECONLIFE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. URBANO FIGUEIRA, 116 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-140 // Taubaté/SP

Registro: 41.375-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 44
Beneficiários em set/20: 44

CNPJ: 04.388.452/0001-43

ECONLIFE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.342	1.443	PASSIVO CIRCULANTE	1.369	1.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39	128
Disponível	14	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	267	209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39	134
Realizável	1.328	1.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39	134
Aplicações Financeiras	180	182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	156	156	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104	205
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	206	161	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104	205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-66	-77
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	181	178	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	930	1.049	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	517	535	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	859	830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	187	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	505	523
Imóveis de Uso Próprio	492	510
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	492	510
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.859	1.978

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,6%	-17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,1%	-33,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-170,8%	-60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-657,0%	-269,7%
Margem EBIT	-620,5%	-253,7%
Margem EBITDA	-573,4%	-234,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	270,8%	160,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	449,7%	214,0%
COMB	720,5%	374,4%
COMBA	x.x.x	354,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	150,8	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	390,1	296,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	62
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	62	62
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	682	1.026
Capital Social / Patrimônio Social	376	376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	367	367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	359	359
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8	8
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-62	283
TOTAL DO PASSIVO	2.112	2.322

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,12
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,17

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-66	-77
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	173	273
Resultado Financeiro Líquido	-14	7
Receitas Financeiras	0	27
Despesas Financeiras	14	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-253	-343
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-253	-344

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	26,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,9%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	95,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	97,27	241,78

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 01.049-902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 41.865
Beneficiários em set/20: 41.186

CNPJ: 49.320.799/0001-92

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	148.105	183.632	PASSIVO CIRCULANTE	43.701	42.068	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	178.500	236.830
Disponível	109	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.302	22.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.858	237.178
Realizável	147.996	183.523	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.193	3.348	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.652	236.279
Aplicações Financeiras	138.871	175.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.193	3.348	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.206	899
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.208	34.831	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	96.662	140.520	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.318	5.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.131	1.199	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-358	-348
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.820	2.684	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.359	12.530	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	198.166	287.434
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.619	5.346	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	198.076	286.988
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	446
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.498	2.585	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.426	5.047	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-19.666	-50.604
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.434	2.427	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.395	5.013	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	100
Bens e Títulos a Receber	373	476	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	172.164	169.099	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	172.164	169.099	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	607			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	13.515	13.991			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	172.164	169.099						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	320.269	352.731

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,2%	-14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,7%	-38,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,0%	-25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,1%	-21,9%
Margem EBIT	-11,9%	-16,0%
Margem EBITDA	-11,9%	-16,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	111,0%	121,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	10,4%
COMB	120,0%	131,8%
COMBA	117,9%	116,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	17,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	178.772	175.906
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	178.772	175.906
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	178.772	175.906
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	97.796	134.758
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	369	1.393
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	97.427	133.365
TOTAL DO PASSIVO	320.269	352.731

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,62
LC (Liquidez Corrente)	3,39	4,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.040	4.375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.268	2.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	772	2.119
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.421	4.222
RESULTADO BRUTO	-23.128	-59.102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.969	24.629
Resultado Financeiro Líquido	3.159	31.841
Receitas Financeiras	17.849	45.728
Despesas Financeiras	14.690	13.887
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-35.938	-51.890
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-35.938	-51.890

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	19,6%	19,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	477,95	460,32

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20.540-155 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.734-3	CNPJ: 39.245.402/0001-91
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.504	1.350	PASSIVO CIRCULANTE	446	446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	407	912
Disponível	60	409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	407	912
Realizável	1.444	941	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	920	462	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	471	462	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	407	912
Aplicações Livres	449	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	254	479	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	254	479	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	443	443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	407	912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	205	0
Bens e Títulos a Receber	270	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	443	443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	205	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.508	1.354

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	150,4%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,9%	30,0%
Margem EBIT	41,8%	31,9%
Margem EBITDA	41,8%	32,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	112,5%	68,3%
COMB	112,5%	68,3%
COMBA	112,5%	61,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	112,2	189,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.062	908
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.037	883
TOTAL DO PASSIVO	1.508	1.354

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,38	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,38	3,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	612	912
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	458	623
Resultado Financeiro Líquido	0	102
Receitas Financeiras	16	120
Despesas Financeiras	16	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	154	392
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	118
RESULTADO LÍQUIDO	154	274

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
SHIS/SUL QI 05 BLOCO F SALA 318, QI 05 - CENTRO COMERCIAL GILBERTO SALOMÃO / Bairro: LAGO SUL – CEP: 71.615-560 // Brasília/DF ELO SAÚDE	Registro: 41.842-1	CNPJ: 13.122.792/0001-19
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em set/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.652	12.475	PASSIVO CIRCULANTE	11.154	9.900	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.071	20.408
Disponível	1.436	2.577	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.572	21.862
Realizável	16.217	9.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.115	1.029	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.115	1.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	22.572	21.862
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.525	8.795	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.501	-1.454
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	13.525	8.795	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.150	7.355	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.071	20.408
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	282	381	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	48	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	390	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.138	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.868	6.974	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.251	897	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	727	441	Provisões	901	650	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	223	123	Provisão para IR e CSLL	901	650	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	223	123	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	482	313			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	621	1.583			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	504	318						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	393	378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	393	378
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	393	378
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	131	78
TOTAL DO ATIVO	18.904	13.372

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,8%	33,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	97,0%	128,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,6%	97,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,7%	21,9%
Margem EBIT	37,1%	23,7%
Margem EBITDA	37,2%	23,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	18,4%	22,2%
DA (despesas administrativas)	42,8%	55,1%
COMB	61,2%	77,3%
COMBA	61,0%	76,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	115,5	155,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.750	3.472
Capital Social / Patrimônio Social	550	550
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.200	2.922
TOTAL DO PASSIVO	18.904	13.372

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,26

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	723	428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	164
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	544	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.348	19.980
Despesas de Comercialização	3.883	4.536
Despesas Administrativas	9.019	11.242
Resultado Financeiro Líquido	70	258
Receitas Financeiras	369	626
Despesas Financeiras	300	367
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.516	4.460
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.516	4.460

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANITA GARIBALDI, 77 - EDIFÍCIO
 PIRÂMIDE - SALA 201 / Bairro: CENTRO - CEP:
 88.010-500 // Florianópolis/SC

Registro: 41.729-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 15.134
Beneficiários em set/20: 14.970

CNPJ: 11.593.821/0001-03

ELOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.548	14.181	PASSIVO CIRCULANTE	7.822	9.344	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.442	25.933
Disponível	40	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.046	4.942	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.442	25.933
Realizável	19.508	14.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.442	25.933
Aplicações Financeiras	15.699	7.681	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.575	5.490	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.124	2.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.498	5.804	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.301	4.812	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.730	24.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	558	42	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.185	23.420
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.407	4.862	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-455	687
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	992	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.712	1.827
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	243	593	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	66	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.694	21.587	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.468	20.094	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	19.969	19.577	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	19.969	19.577	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	527	458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.249	3.944			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	232	296
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	127	148
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	104	148
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	104	148
Intangível	994	1.198
TOTAL DO ATIVO	41.242	35.768

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	-10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,2%	-57,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,1%	-14,5%
Margem EBIT	20,0%	-9,0%
Margem EBITDA	20,8%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	23,2%
COMB	81,0%	116,2%
COMBA	81,0%	114,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	92,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	1,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.242	19.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	273	281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	273	281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.969	19.577
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.178	6.566
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.932	9.932
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.932	9.932
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.846	-3.766
TOTAL DO PASSIVO	41.242	35.768

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,17
LC (Liquidez Corrente)	2,50	1,52

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	295	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	597	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-198	-244
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-103	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.417	1.778
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.773	6.029
Resultado Financeiro Líquido	-32	458
Receitas Financeiras	656	1.896
Despesas Financeiras	688	1.438
Resultado Patrimonial	0	27
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.612	-3.766
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.612	-3.766

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	81,6%
CE (Composição do endividamento)	27,9%	32,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	267,62	157,54

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.**Endereço**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - /
Bairro: POÇO – CEP: 57.025-100 // Maceió/AL

SMILE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 39.548-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 48.137
Beneficiários em set/20: 53.427

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.356	30.379
Disponível	2.733	656
Realizável	44.623	29.723
Aplicações Financeiras	26.250	14.073
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.612	13.933
Aplicações Livres	10.638	140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.062	15.610
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.062	15.610
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	120	30
Bens e Títulos a Receber	192	9
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.000	26.861
Realizável a Longo Prazo	2.633	2.482
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.633	2.482
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	38.687	27.348
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.717	19.551
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.821	5.660
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.821	5.660
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.045	4.018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.936	4.113
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.915	5.761
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	770	99
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	17
Comercialização sobre Operações	756	82
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	3.025	1.115
Provisão para IR e CSLL	3.025	1.115
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.967	2.036
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	758	1.305
Débitos Diversos	8.450	3.241
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	134.497	151.407
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.320	154.745
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	138.320	154.745
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.823	-3.337
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.558	113.928
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	90.403	113.595
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-845	333
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.939	37.480
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.243	14.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.223	4.151
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.223	4.151
Outros Investimentos	10.021	10.021
Imobilizado	10.120	10.201
Imóveis de Uso Próprio	9.615	9.679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.006	1.055
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.610	8.624
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	504	522
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	0
Imobilizações em Curso	496	522
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	7
TOTAL DO ATIVO	74.356	57.239

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	2,6%
Margem EBIT	6,4%	4,7%
Margem EBITDA	6,6%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	75,2%
DC (despesas comercialização)	7,0%	5,8%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,9%
COMB	82,6%	90,9%
COMBA	82,7%	91,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	26,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.282	4.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127	157
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	127	157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.019	249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.019	249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.211	1.331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.211	1.331
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.211	1.331
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40	557
Débitos Diversos	1.884	2.261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.387	25.337
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	0
Reservas	18.985	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.985	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.074	18.985
TOTAL DO PASSIVO	74.356	57.239

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-241	462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-241	462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.697	6.892
RESULTADO BRUTO	29.483	30.126
Despesas de Comercialização	9.460	8.791
Despesas Administrativas	12.039	14.916
Resultado Financeiro Líquido	-170	-1.196
Receitas Financeiras	641	620
Despesas Financeiras	811	1.817
Resultado Patrimonial	-12	55
Receitas Patrimoniais	0	55
Despesas Patrimoniais	12	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.803	5.277
Imposto de Renda	1.731	969
Contribuição Social	645	360
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.427	3.949

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	85,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	303,21	269,34

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - / Bairro: TREM -
CEP: 68.901-016 // Macapá/AP

Registro: 41.744-1

CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.617	1.566	PASSIVO CIRCULANTE	789	824	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.329	3.303
Disponível	1	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.550	3.303
Realizável	1.617	1.559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	787	1.067	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	741	940	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.550	3.303
Aplicações Livres	46	127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	52	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	46	52	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	168	389	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.329	3.303
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	168	62	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	774	425	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	319	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	507	286			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	24
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.638	1.590

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	459,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	16,3%
Margem EBIT	12,1%	21,9%
Margem EBITDA	12,9%	22,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	87,3%	81,3%
COMB	87,3%	81,3%
COMBA	93,9%	83,4%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	112	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	604	117
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	504	17
TOTAL DO PASSIVO	1.505	1.053

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,90

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.329	3.303
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.034	2.684
Resultado Financeiro Líquido	-162	-87
Receitas Financeiras	-12	99
Despesas Financeiras	150	185
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	133	537
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	133	537

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	88,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EVANGELICO SAUDE LTDA.**Endereço**

RUA CAPITAO SOUZA FRANCO, 235 - / Bairro:
BIGORRILHO – CEP: 80.730-420 // Curitiba/PR

EVANGELICO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.148-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.818
Beneficiários em set/20: 8.636

CNPJ: 02.989.632/0001-55

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.254	8.285
Disponível	4	14
Realizável	11.249	8.271
Aplicações Financeiras	6.091	7.762
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.091	3.047
Aplicações Livres	3.000	4.715
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	737	250
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	725	235
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11	22
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	75	158
Bens e Títulos a Receber	4.331	75
Despesas Antecipadas	5	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	768	892
Realizável a Longo Prazo	506	710
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	49	610
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	382	25
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	5.578	5.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.055	3.978
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.023	995
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.023	995
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	169	252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	786	689
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.077	2.042
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	57
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	57
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.188	808
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	0
Débitos Diversos	309	237
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.703	23.033
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.448	24.077
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.448	24.077
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-745	-1.044
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.702	16.879
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.667	16.504
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	376
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.000	6.154
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	105	130
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	256	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	256	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	256	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	9
TOTAL DO ATIVO	12.022	9.178

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,2%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	2,8%
Margem EBIT	7,3%	4,1%
Margem EBITDA	7,5%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,8%	73,3%
DC (despesas comercialização)	3,2%	4,5%
DA (despesas administrativas)	36,4%	19,5%
COMB	94,4%	97,3%
COMBA	92,7%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	20,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.757	206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.757	188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.757	188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.890	3.890
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.577	2.922
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.577	2.922
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	655
TOTAL DO PASSIVO	12.225	9.178

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,70
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,63

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	275	413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	222	296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	9
RESULTADO BRUTO	7.827	5.862
Despesas de Comercialização	562	1.042
Despesas Administrativas	6.452	4.482
Resultado Financeiro Líquido	325	472
Receitas Financeiras	482	607
Despesas Financeiras	157	135
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.138	810
Imposto de Renda	975	107
Contribuição Social	366	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-204	655

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	96,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	224,18	212,65

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARATA RIBEIRO, 543 - SALA 1104 /
Bairro: COPACABANA – CEP: 22.040-001 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.017-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.403
Beneficiários em set/20: 4.774

CNPJ: 30.123.640/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.494	1.337	PASSIVO CIRCULANTE	603	607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.690	2.652
Disponível	246	249	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382	353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.872	2.778
Realizável	1.248	1.088	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.857	2.700
Aplicações Financeiras	892	848	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	309	309	Não Ganha - PPCNG	4	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	583	539	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	137	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-182	-126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	698	1.348
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	161	118	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	698	1.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	217	229	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	992	1.304
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	234	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	404	404	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	110			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	404	404
Imóveis de Uso Próprio	345	345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	345	345
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59	59
Hospitalares / Odontológicos	29	29
Não Hospitalares / Odontológicos	30	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.898	1.741

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,7%	49,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	-0,2%
Margem EBIT	17,6%	6,0%
Margem EBITDA	17,6%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,3%	50,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	40,7%	42,6%
COMB	82,5%	94,1%
COMBA	84,5%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,4	31,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.295	1.134
Capital Social / Patrimônio Social	634	634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	160	160
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	501	340
TOTAL DO PASSIVO	1.898	1.741

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,48	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	992	1.304
Despesas de Comercialização	8	17
Despesas Administrativas	688	1.130
Resultado Financeiro Líquido	-41	-73
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	42	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	255	83
Imposto de Renda	63	58
Contribuição Social	31	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	161	-6

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,8%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	40,77	54,07

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

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1104 / Bairro: BAIRRO REAL PARK – CEP:
05.686-010 // São Paulo/SP

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.804-8

CNPJ: 12.706.827/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	681	542	PASSIVO CIRCULANTE	211	243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	688	522
Disponível	14	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	751	572
Realizável	667	510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	61	32	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61	32	Não Ganha - PPCNG	6	6	Receitas com Administração	734	572
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	427	332	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-50
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	427	332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	155	200	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	688	522
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	99	66	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	155	200	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	18	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	18	9			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	22			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	711	568

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,1%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,9%	-20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,9%	-11,9%
Margem EBIT	35,1%	-0,4%
Margem EBITDA	35,1%	1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,4%	102,7%
COMB	65,4%	102,7%
COMBA	66,3%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	111,8	228,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	90	79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90	79
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90	79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	246	308
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	155	155
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29	33
TOTAL DO PASSIVO	547	630

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,68
LC (Liquidez Corrente)	3,23	2,23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	687	520
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	450	536
Resultado Financeiro Líquido	-9	0
Receitas Financeiras	4	14
Despesas Financeiras	13	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	228	-16
Imposto de Renda	42	29
Contribuição Social	22	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	164	-62

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	75,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Castelo Branco, 676 - / Bairro: Praia da Costa – CEP: 29.101-480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2

CNPJ: 31.763.326/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	361	335	PASSIVO CIRCULANTE	3	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	361	335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	359	334	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	359	334	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	3
TOTAL DO ATIVO	365	339

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,9%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,5%	-9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	435,7%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	409	338
Capital Social / Patrimônio Social	451	380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-42	-42
TOTAL DO PASSIVO	412	339

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	139,33	939,70
LC (Liquidez Corrente)	139,33	1.231,09

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	50	43
Resultado Financeiro Líquido	3	10
Receitas Financeiras	7	12
Despesas Financeiras	4	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-47	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47	-33

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,7%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	76,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
243 - / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO – CEP:
80.410-220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.249	17.740	PASSIVO CIRCULANTE	10.332	12.265	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.639	18.671
Disponível	4.379	3.301	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.065	20.514
Realizável	13.871	14.439	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11.470	10.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.634	1.637	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	16.065	20.514
Aplicações Livres	9.836	8.823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.156	3.947	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.426	-1.843
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.156	3.947	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.289	9.360	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.639	18.671
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.728	584
Bens e Títulos a Receber	245	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.289	9.360	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.655	2.580	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	274	274	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	53	53	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	864	511			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.147	2.335			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	221						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.211	2.276
Imóveis de Uso Próprio	1.754	1.792
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.754	1.792
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	457	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	170	29
TOTAL DO ATIVO	20.905	20.320

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,3%	46,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,9%	78,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,7%	19,6%
Margem EBIT	35,7%	30,9%
Margem EBITDA	36,6%	31,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,0%	55,6%
COMB	61,0%	55,6%
COMBA	57,8%	52,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	76,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	244	244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221	221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	221	221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.010	7.810
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.810	2.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.810	2.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-800	0
TOTAL DO PASSIVO	17.587	20.320

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.728	584
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-268	-56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.835	3.650
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.835	3.650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	959	867
RESULTADO BRUTO	13.305	14.682
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.925	10.383
Resultado Financeiro Líquido	790	1.304
Receitas Financeiras	840	1.471
Despesas Financeiras	50	166
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.169	5.604
Imposto de Renda	1.377	1.417
Contribuição Social	474	521
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.318	3.666

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	98,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - / Bairro:
JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37.640-000 //
Extrema/MG

Registro: 41.186-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.813
Beneficiários em set/20: 4.248

CNPJ: 03.548.273/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.973	3.268	PASSIVO CIRCULANTE	1.278	1.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.228	5.523
Disponível	392	384	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.152	1.022	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.403	5.726
Realizável	3.581	2.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	73	82	à Saúde	4.403	5.726
Aplicações Financeiras	3.502	2.799	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.197	1.032	Não Ganha - PPCNG	73	82	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.305	1.767	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	74	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52	62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	439	303	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-175	-203
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	137	150	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.354	3.951
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	503	487	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.338	3.981
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	-30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.874	1.572
Créditos Tributários e Previdenciários	1	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	6
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	435	424	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	307	294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	307	294						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	96	96
Imobilizado	32	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.408	3.692

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,3%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,1%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,8%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	10,4%
Margem EBIT	31,2%	17,1%
Margem EBITDA	31,4%	17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,7%	71,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	14,9%
COMB	71,3%	86,5%
COMBA	71,8%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,5	68,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	307	294
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	307	294
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	307	294
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.016	1.728
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.395	1.107
TOTAL DO PASSIVO	3.600	3.117

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,56
LC (Liquidez Corrente)	3,11	2,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.852	1.535
Despesas de Comercialização	1	2
Despesas Administrativas	662	822
Resultado Financeiro Líquido	-29	83
Receitas Financeiras	93	190
Despesas Financeiras	122	107
Resultado Patrimonial	37	43
Receitas Patrimoniais	37	43
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.198	836
Imposto de Renda	282	186
Contribuição Social	108	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	808	575

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	78,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	103,34	97,70

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -
CEP: 89.036-000 // Blumenau/SC

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 41.562-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 78.100
 Beneficiários em set/20: 80.015

CNPJ: 07.270.625/0001-12

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.345	8.890	PASSIVO CIRCULANTE	2.825	2.616	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.016	14.143
Disponível	1.248	1.177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.037	2.026	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.346	14.537
Realizável	9.097	7.713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54	43	à Saúde	10.346	14.537
Aplicações Financeiras	7.441	6.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.157	2.125	Não Ganha - PPCNG	54	43	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.284	3.930	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.436	1.524	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.359	1.446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	828	839	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-330	-394
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.155	1.143	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.046	9.333
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	78	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.034	9.166
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	45	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	167
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	201	89	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.970	4.810
Bens e Títulos a Receber	10	40	Comercialização sobre Operações	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Despesas Antecipadas	6	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	208
Conta-Corrente com Cooperados	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	900	920	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	6	25
Realizável a Longo Prazo	207	544	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	84	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	84	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	186	183	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	356			
Títulos e Créditos a Receber	21	361	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	219	186			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	569	246
Imóveis de Uso Próprio	168	176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	168	176
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	138	70
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	138	70
Imobilizações em Curso	262	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	20
TOTAL DO ATIVO	11.244	9.810

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	8,6%
Margem EBIT	13,5%	9,4%
Margem EBITDA	13,9%	9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,4%	66,0%
DC (despesas comercialização)	2,8%	2,6%
DA (despesas administrativas)	26,2%	24,1%
COMB	89,4%	92,8%
COMBA	86,6%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	41,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	32,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.420	7.195
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.547	5.517
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.547	5.517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.225	1.030
TOTAL DO PASSIVO	11.244	9.810

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,74	3,61
LC (Liquidez Corrente)	3,66	3,40

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	184
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	185
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	136	184
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-15	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	40
RESULTADO BRUTO	3.856	4.790
Despesas de Comercialização	281	373
Despesas Administrativas	2.623	3.412
Resultado Financeiro Líquido	325	242
Receitas Financeiras	371	309
Despesas Financeiras	46	67
Resultado Patrimonial	32	22
Receitas Patrimoniais	32	23
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.309	1.269
Imposto de Renda	57	36
Contribuição Social	27	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.225	1.212

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	14,34	16,42

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO AMAPA, 374 - CJ VIEIRA ALVES /
Bairro: NOSSA SRA DAS GRAÇAS – CEP: 69.053-
150 // Manaus/AM

FAMA

Registro: 31.397-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 90.297
Beneficiários em set/20: 84.895

CNPJ: 84.112.481/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	138.615	113.668	PASSIVO CIRCULANTE	116.033	99.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	338.464	302.784
Disponível	7.259	5.905	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.816	58.472	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	345.568	310.921
Realizável	131.357	107.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.846	9.495	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	345.308	310.921
Aplicações Financeiras	23.515	27.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.846	9.495	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.938	13.850	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.577	13.338	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62.434	64.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.742	1.946	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.104	-8.138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.881	43.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.245	25.652	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	225.131	211.145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.983	21.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	217.527	199.433
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29.660	20.484	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.604	11.712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.893	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.540	6.876	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.466	6.949	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	113.333	91.638
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	28
Créditos Tributários e Previdenciários	4.887	6.097	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.539	6.876	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.154	53.324
Bens e Títulos a Receber	30.056	3.384	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.721	51.614
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.761	1.974	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.535	40.792	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.071	1.400	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.028	12.418			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.278	8.626			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	19.610	11.149			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.315	1.315						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.755	85						

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.554	3.440
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	304	283
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	304	283
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	31.433	17.936
Imóveis de Uso Próprio	22.124	13.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.860	12.038
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.264	1.311
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.155	4.395
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.058	2.441
Imobilizações em Curso	2.097	1.955
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	154	192
Intangível	18.477	18.015
TOTAL DO ATIVO	199.150	154.459

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	129,3%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	30,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	2,8%
Margem EBIT	11,7%	6,7%
Margem EBITDA	12,5%	9,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	69,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	2,9%
DA (despesas administrativas)	14,7%	22,0%
COMB	82,2%	94,7%
COMBA	83,3%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,6	78,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	47,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.814	36.367
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	340	386
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	340	386
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.766	5.340
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.766	5.340
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.207	582
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.207	582
Tributos e Contribuições	4.207	582
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.259	17.021
Débitos Diversos	17.243	13.039
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.451	18.577
Capital Social / Patrimônio Social	9.053	9.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.058	9.058
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.878	8.878
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	340	340
TOTAL DO PASSIVO	175.298	154.459

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,93	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	433	1.710
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43.601	16.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43.537	16.721
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.870	36.558
RESULTADO BRUTO	81.033	91.710
Despesas de Comercialização	3.639	8.854
Despesas Administrativas	49.605	66.601
Resultado Financeiro Líquido	-4.088	-6.008
Receitas Financeiras	11.581	5.865
Despesas Financeiras	15.670	11.873
Resultado Patrimonial	153	-1.804
Receitas Patrimoniais	153	161
Despesas Patrimoniais	0	1.965
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.853	8.442
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.853	8.442

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,8%	88,0%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	73,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	429,68	355,27

FILOSANITAS SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.500-505 // Rio
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Registro: 41.088-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.166
Beneficiários em set/20: 4.875

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.518	5.714	PASSIVO CIRCULANTE	2.242	1.994	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.018	14.072
Disponível	111	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.465	1.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.366	14.520
Realizável	5.407	5.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	162	138	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.366	14.520
Aplicações Financeiras	5.105	5.376	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.354	1.332	Não Ganha - PPCNG	162	138	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.752	4.044	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202	255	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-348	-448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	202	255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.507	10.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	478	462	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.550	10.273
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	817	860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-43	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.511	3.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	764	183
Bens e Títulos a Receber	90	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	761	136
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	227	173			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	508	346			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.522	5.718

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	7,3%
Margem EBIT	11,5%	12,7%
Margem EBITDA	11,5%	12,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,5%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	2,3%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,8%
COMB	73,0%	86,4%
COMBA	72,7%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	16,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.237	3.681
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.587	3.031
TOTAL DO PASSIVO	5.522	5.718

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,46	2,87

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.694	1.063
RESULTADO BRUTO	2.520	2.845
Despesas de Comercialização	19	327
Despesas Administrativas	1.243	1.523
Resultado Financeiro Líquido	38	711
Receitas Financeiras	124	790
Despesas Financeiras	86	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.296	1.705
Imposto de Renda	467	495
Contribuição Social	173	187
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	656	1.023

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	97,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	263,38	222,81

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA

Endereço Informações Cadastrais

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS /
Bairro: TORRE – CEP: 58.039-040 // João
Pessoa/PB

Registro: 37.059-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 02.618.303/0001-06

Beneficiários em dez/19: 3.550

Beneficiários em set/20: 3.600

FUNASA-SAÚDE (CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA
SAELPA)

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.465	6.932	PASSIVO CIRCULANTE	3.875	3.406	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.185	17.401
Disponível	425	177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.365	2.929	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.222	17.452
Realizável	8.040	6.754	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	14.222	17.452
Aplicações Financeiras	4.991	3.988	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.222	17.452
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.991	3.988	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.446	2.308	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.522	1.415	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	271	289	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.515	1.179	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37	-51
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.579	1.462	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.704	14.341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	924	893	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.564	13.750
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	140	591
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.481	3.060
Bens e Títulos a Receber	597	457	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	390
Despesas Antecipadas	5	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.651	3.545	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.759	1.567	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	183	223			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	327	253			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.643	1.534						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	117	33						

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	194	184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	194	184
Imobilizado	1.687	1.783
Imóveis de Uso Próprio	1.137	1.198
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.137	1.198
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	237	271
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	14
Imobilizações em Curso	219	258
Outras Imobilizações	314	314
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.115	10.477

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	0,5%
Margem EBIT	8,3%	1,5%
Margem EBITDA	9,1%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,3%	19,6%
COMB	92,7%	102,0%
COMBA	92,8%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	37,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.643	1.534
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.608	1.499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.608	1.499
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.608	1.499
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.537	5.537
Capital Social / Patrimônio Social	5.250	5.231
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	287	306
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	287	306
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	11.055	10.477

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,04

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	60	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	60	55
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.521	3.395
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.451	3.409
Resultado Financeiro Líquido	-9	101
Receitas Financeiras	114	279
Despesas Financeiras	123	178
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.061	87
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.061	87

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	68,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	438,79	414,19

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - / Bairro: FUNCIONÁRIOS -
CEP: 30.130-171 // Belo Horizonte/MG

FUNDAFFEMG

Registro: 31.556-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 14.761
Beneficiários em set/20: 14.420

CNPJ: 00.660.903/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	93.301	75.699	PASSIVO CIRCULANTE	9.180	12.646	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.998	104.252
Disponível	12.044	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.913	9.456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.998	104.252
Realizável	81.258	75.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.995	104.258
Aplicações Financeiras	69.263	63.218	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.801	11.884	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.462	51.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.665	12.134	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.512	11.851	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	169	152	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.866	92.210
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.731	9.287	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.866	92.210
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	82	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	201	Outras Provisões Técnicas	14	17	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.503	1.530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.132	12.041
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	145	216
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	298	462
Bens e Títulos a Receber	329	306	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.503	1.530	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.528	6.173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.151	693	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	774	692			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	990	968			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.151	693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	210	215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	210	215
Imobilizado	2.869	2.995
Imóveis de Uso Próprio	2.298	2.341
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.298	2.341
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	571	654
Hospitalares / Odontológicos	22	24
Não Hospitalares / Odontológicos	549	630
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.298	2.270
TOTAL DO ATIVO	99.829	81.872

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	4,6%
Margem EBIT	27,4%	4,8%
Margem EBITDA	27,7%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,3%
COMB	73,7%	97,8%
COMBA	74,0%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	37,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.151	694
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208	206
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	208	206
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	943	488
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	943	488
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.533	63.716
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.572	36.588
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	730	730
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.831	35.848
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.551	24.719
TOTAL DO PASSIVO	78.864	77.056

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,14	5,73
LC (Liquidez Corrente)	10,16	5,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	298	462
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.505	1.331
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	760	1.214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	674	63
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	56
RESULTADO BRUTO	28.070	11.332
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.762	9.718
Resultado Financeiro Líquido	-376	3.163
Receitas Financeiras	1.919	3.360
Despesas Financeiras	2.295	197
Resultado Patrimonial	33	39
Receitas Patrimoniais	33	39
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.965	4.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.965	4.816

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,3%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	94,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	647,48	586,21

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1302 a 1313 -
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 29.010-930 // Vitória/ES

FAECES

Registro: 32.966-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.656
Beneficiários em set/20: 3.661

CNPJ: 00.580.481/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.893	8.245	PASSIVO CIRCULANTE	6.066	6.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.156	24.819
Disponível	934	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.697	5.786	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.156	24.819
Realizável	7.959	7.894	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.078	1.935	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.156	24.819
Aplicações Financeiras	4.875	4.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.078	1.935	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.875	4.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.054	1.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	211	151	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.054	1.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.144	1.578	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.649	21.394
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.264	2.121	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.506	21.215
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	143	179
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.031	1.153	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.507	3.425
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	161	620	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	547	636	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	106	106	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	114			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	38	59			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	441	529
TOTAL DO ATIVO	9.441	8.880

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,8%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	1,0%
Margem EBIT	5,4%	1,1%
Margem EBITDA	5,8%	1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,6%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	14,0%
COMB	95,0%	100,2%
COMBA	94,6%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	29,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.375	2.301
Capital Social / Patrimônio Social	3.375	2.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	300
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	300
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.441	8.880

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,25

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.493	3.395
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.502	3.483
Resultado Financeiro Líquido	82	338
Receitas Financeiras	93	352
Despesas Financeiras	11	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.073	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.073	250

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	612,58	563,56

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.304-908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 69.342
Beneficiários em set/20: 64.809

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA
FAZENDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	426.475	321.816	PASSIVO CIRCULANTE	114.207	137.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	699.076	937.844
Disponível	12.227	1.454	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101.839	125.711	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	699.076	937.844
Realizável	414.248	320.362	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	699.076	937.844
Aplicações Financeiras	379.354	282.783	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	699.076	937.844
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	225.207	282.783	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	154.147	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.360	34.014	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.925	32.626	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.742	1.476	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59.837	79.159	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	380	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40.260	45.077	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	485.581	786.396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.436	1.008	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	490.398	779.811
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	600	964	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.817	6.586
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	312	307	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	213.495	151.448
Bens e Títulos a Receber	2.361	3.158	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	173	407	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	288	657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.195	53.647	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	555	848	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.420	5.141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.347	5.736			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	555	848						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.127	10.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.127	10.234
Imobilizado	38.091	38.177
Imóveis de Uso Próprio	30.843	30.100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.843	30.100
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.764	5.679
Não Hospitalares / Odontológicos	4.764	5.679
Imobilizações em Curso	1.935	1.752
Outras Imobilizações	549	647
Intangível	3.421	4.387
TOTAL DO ATIVO	478.670	375.464

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,3%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,3%	34,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,0%	6,2%
Margem EBIT	18,3%	6,7%
Margem EBITDA	18,7%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,5%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,2%
COMB	78,9%	93,1%
COMBA	78,2%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	36,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.347	9.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.347	9.869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.347	9.869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	228.043	169.536
Capital Social / Patrimônio Social	228.043	169.536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	352.596	316.957

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,43	2,19
LC (Liquidez Corrente)	3,73	2,34

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44.534	44.079
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	33.386	42.569
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.142	1.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	168.961	107.369
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	65.950	86.470
Resultado Financeiro Líquido	6.561	12.915
Receitas Financeiras	8.522	17.128
Despesas Financeiras	1.961	4.213
Resultado Patrimonial	857	1.673
Receitas Patrimoniais	930	1.780
Despesas Patrimoniais	72	107
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	110.430	35.487
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	126.074	58.507

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	93,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.167,85	1.057,52

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.020-000 // Florianópolis/SC

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.504-4 CNPJ: 82.956.996/0001-78
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/19: 22.537
 Beneficiários em set/20: 22.494

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.344	85.579
Disponível	593	452
Realizável	104.751	85.127
Aplicações Financeiras	91.234	71.385
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.774	17.908
Aplicações Livres	72.460	53.477
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.088	13.590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.981	9.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.099	4.186
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	374	68
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Bens e Títulos a Receber	50	79
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.388	5.658
Realizável a Longo Prazo	5.300	5.579
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.509	4.787
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.091	16.465
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.847	14.981
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	465	427
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	700	1.189
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.682	13.365
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	189
Contraprestações / Prêmios a Restituir	74	182
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	894	879
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	274	412
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.492	21.902
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.456	22.175
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.456	22.175
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-964	-274
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.982	18.997
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.665	17.829
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-682	1.168
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.509	2.905
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	130	697
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	533	640
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	533	640
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88	79
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	88	79
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	88	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	110.732	91.237

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,8%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,6%	4,0%
Margem EBIT	43,7%	6,0%
Margem EBITDA	43,7%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,3%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,6%	34,1%
COMB	55,9%	120,8%
COMBA	53,5%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,4	238,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	30,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.508	4.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.508	4.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.508	4.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.133	70.038
Capital Social / Patrimônio Social	88.133	70.038
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	110.732	91.237

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,90	4,30
LC (Liquidez Corrente)	6,98	5,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.220	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.425	177
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	627	1.233
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	169	-705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	473	443
RESULTADO BRUTO	21.480	3.082
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.212	7.469
Resultado Financeiro Líquido	1.827	5.261
Receitas Financeiras	1.876	5.691
Despesas Financeiras	49	431
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.095	874
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.095	874

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,4%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	77,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	204,88	80,12

FUNDAÇÃO CESP

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 2477 - 10 º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-907 // São
Paulo/SP

FUNDAÇÃO CESP

Registro: 31.547-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 131.135
Beneficiários em set/20: 148.590

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	850.442	932.797	PASSIVO CIRCULANTE	327.927	462.025	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	843.701	858.759
Disponível	37.599	20.719	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	195.237	161.095	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	834.945	866.051
Realizável	812.843	912.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	822.765	853.189
Aplicações Financeiras	697.783	774.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	333.610	230.626	Não Ganha - PPCNG	2	0	Receitas com Administração	12.179	12.862
Aplicações Livres	364.173	543.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64.513	74.732	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	8.757	-7.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61.582	52.090	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.037	2.957	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	744.929	759.171
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	110.036	110.808	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	710.095	761.950
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.805	3.237	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	82.163	47.330	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34.833	-2.779
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	125	19.405	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76.171	242.914	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	98.773	99.588
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	61.175	240.906	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.865	856	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.711	8.266
Bens e Títulos a Receber	48.326	58.485	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2.221	4.715	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.716	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.879	131.609	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	415	1.152	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	83.879	131.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.482	4.884			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	44.037	53.133			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	65.272	115.542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.607	16.066						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	934.321	1.064.405

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,3%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,2%	5,5%
COMB	93,5%	93,9%
COMBA	92,1%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	53,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	108.014	119.963
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67.019	76.104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67.019	76.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.995	35.516
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	40.995	35.516
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8.343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	498.381	482.418
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	498.381	482.418
TOTAL DO PASSIVO	934.321	1.064.405

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.711	8.266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56.146	52.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48.668	51.096
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	714	1.125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.764	456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	47.337	55.177
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	43.528	47.311
Resultado Financeiro Líquido	12.031	15.112
Receitas Financeiras	12.614	45.844
Despesas Financeiras	583	30.732
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.840	22.979
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.840	22.979

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	79,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	669,82	704,34

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CHORA MENINO, 58 - / Bairro: BOA VISTA – CEP: 50.070-210 // Recife/PE

FACHESF

Registro: 31.723-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 28.312
Beneficiários em set/20: 25.765

CNPJ: 42.160.192/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	197	191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.403	29.783	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.209	204.057
Realizável	135.797	90.381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	172.197	205.580
Aplicações Financeiras	100.038	79.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	172.197	205.580
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.837	33.434	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	75.201	46.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.739	10.420	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.643	8.474	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	241	72	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.988	-1.523
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	10.706	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.932	178.968
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.162	19.004	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.774	178.076
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	1.946	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-842	892
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.767	9.898	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.276	25.089
Créditos Tributários e Previdenciários	20	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.037	4.070	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.712	8.161
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.770	8.739	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.729	5.829	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.770	8.739	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.417	5.417	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.499	1.094			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.354	3.322						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	144.764	99.310

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,7%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,5%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,1%	6,0%
Margem EBIT	32,1%	6,0%
Margem EBITDA	32,1%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,8%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,4%	9,8%
COMB	70,3%	97,6%
COMBA	69,6%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	21,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	531	531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	531	531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	531	531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	112.563	58.003
Capital Social / Patrimônio Social	112.563	58.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	144.764	99.310

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,50	2,40
LC (Liquidez Corrente)	4,29	2,22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	461	4.535
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	193	2.490
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	268	2.045
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	65.528	28.715
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.641	20.096
Resultado Financeiro Líquido	1.673	3.563
Receitas Financeiras	1.749	3.705
Despesas Financeiras	76	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54.560	12.182
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	54.560	12.182

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,2%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	709,59	578,91

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - / Bairro:
TORREÃO - CEP: 52.030-180 // Recife/PE

Registro: 30.775-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.443
Beneficiários em set/20: 9.404

CNPJ: 12.585.261/0001-08

COMPESAPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	107.202	92.928	PASSIVO CIRCULANTE	15.790	17.483	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.992	76.190
Disponível	200	194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.797	15.751	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.992	76.190
Realizável	107.002	92.734	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.789	76.190
Aplicações Financeiras	105.015	90.825	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.132	15.832	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	88.883	74.993	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.954	1.869	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.918	1.795	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.184	67.938
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.780	8.971	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.729	66.894
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.936	6.683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	456	1.043
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	74	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	581	552	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.808	8.252
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	9
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	580	551	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	0
Bens e Títulos a Receber	20	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	14	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.941	3.807	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.841	3.681	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.675	3.625	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	542	450			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	869	729			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	166	56						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	120
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	95	120
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	95	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	111.143	96.735

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,0%	8,0%
Margem EBIT	26,7%	8,1%
Margem EBITDA	26,8%	8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	8,6%
COMB	75,7%	97,7%
COMBA	74,0%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	9,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	48,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	702	698
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	702	698
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	702	698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	94.651	78.555
Capital Social / Patrimônio Social	78.555	78.555
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.096	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.096	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	111.143	96.735

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,73	5,31
LC (Liquidez Corrente)	6,79	5,32

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	427	653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	166	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	48	58
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	212	285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.403	7.608
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.765	6.528
Resultado Financeiro Líquido	1.458	5.028
Receitas Financeiras	1.943	5.060
Despesas Financeiras	485	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.096	6.107
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.096	6.107

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,8%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	96,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	731,52	671,51

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 616 - / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80.510-030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.515-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 41.174
Beneficiários em set/20: 40.703

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	279.952	261.733
Disponível	9	22
Realizável	279.942	261.711
Aplicações Financeiras	271.914	250.788
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.693	38.073
Aplicações Livres	241.221	212.715
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.856	9.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	59	380
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	97
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.792	8.993
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.114	584
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.058	869
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	104.605	98.574
Realizável a Longo Prazo	104.440	98.563
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	104.440	98.563
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	55.559	58.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.739	52.462
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	864	902
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.534	30.707
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.341	20.853
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	251	236
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	251	236
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	424	1.109
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	512	1.254
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.633	3.310
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	199.470	245.327
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	199.470	245.327
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	199.470	245.327
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	159.563	201.550
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	158.076	201.859
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.488	-308
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.906	43.776
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	130	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	11
Intangível	35	0
TOTAL DO ATIVO	384.557	360.307

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	14,5%
Margem EBIT	28,5%	21,5%
Margem EBITDA	28,5%	21,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	13,9%
COMB	93,9%	96,0%
COMBA	89,7%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	56,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101.157	93.420
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	101.157	93.420
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	101.157	93.420
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	227.841	208.516
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	227.841	208.516
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	227.841	208.516
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	384.557	360.307

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,37
LC (Liquidez Corrente)	5,04	4,48

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.301	1.852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.149	1.286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	409	543
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	743	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37.605	41.924
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27.831	33.991
Resultado Financeiro Líquido	9.350	27.283
Receitas Financeiras	46.856	44.594
Despesas Financeiras	37.506	17.310
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.125	35.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.326	35.525

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	35,5%	38,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	541,69	493,31

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - /
Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90.050-191 //
Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Registro: 42.070-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.757
Beneficiários em set/20: 2.700

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.677	5.291	PASSIVO CIRCULANTE	2.910	3.524	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.922	20.161
Disponível	1.446	2.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.901	3.506	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.922	20.161
Realizável	6.231	3.250	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	15.922	20.161
Aplicações Financeiras	6.007	3.052	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.922	20.161
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.079	2.046	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.928	1.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	198	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	193	167	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.090	1.550	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.148	19.585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.806	1.955	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.297	19.554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-149	31
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.774	576
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	4.076
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.402	3.402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.402	3.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	833	833	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	833	833	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.569	2.569	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	18			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.079	8.693

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,1%	39,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,0%	65,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,8%	16,9%
Margem EBIT	18,9%	17,2%
Margem EBITDA	18,9%	17,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,3%	97,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	4,8%
COMB	80,8%	102,0%
COMBA	80,4%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	28,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.169	5.169
Capital Social / Patrimônio Social	5.169	5.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.080	8.693

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,81	2,47
LC (Liquidez Corrente)	2,64	1,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	219	344
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	207	272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.629	4.308
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	716	969
Resultado Financeiro Líquido	86	60
Receitas Financeiras	101	128
Despesas Financeiras	15	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.000	3.399
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.000	3.399

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	648,97	602,83

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço Informações Cadastrais

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 8º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-170 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.963-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 10.769
Beneficiários em set/20: 10.859

CNPJ: 00.397.695/0001-97

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	86.760	67.159	PASSIVO CIRCULANTE	68.006	50.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	131.345	188.035
Disponível	4	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.220	23.406	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.209	189.006
Realizável	86.756	67.139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.209	189.006
Aplicações Financeiras	64.025	65.770	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.025	65.770	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.569	1.235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-864	-971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.702	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	104	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.634	168.126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.116	23.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.634	168.126
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	868	1.235	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.271	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.711	19.909
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.438	10.784
Bens e Títulos a Receber	3.892	134	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.438	10.784
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	167	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	572	671			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45.079	25.996			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	86.760	67.159

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,5%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,9%	17,3%
COMB	107,4%	106,7%
COMBA	106,4%	104,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	50,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	161	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	161	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	161	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.593	16.919
Capital Social / Patrimônio Social	18.593	16.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	86.760	67.159

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,34

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-439	-501
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	192	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	192	315
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	331	1.052
RESULTADO BRUTO	26.187	28.825
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27.386	32.495
Resultado Financeiro Líquido	1.199	3.670
Receitas Financeiras	1.256	3.680
Despesas Financeiras	57	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,6%	74,8%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.349,91	1.442,21

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

Endereço

Informações Cadastrais

SCS QD 04 LOTE, 143 - / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.304-905 // Brasília/DF

Registro: 30.936-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.998
Beneficiários em set/20: 3.964

CNPJ: 00.469.585/0001-93

FACEB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.014	43.365	PASSIVO CIRCULANTE	11.976	10.351	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.018	42.196
Disponível	32.480	28.358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.670	5.276	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.349	42.476
Realizável	15.533	15.006	Provisões de Prêmios / Contraprestações	974	938	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.349	42.476
Aplicações Financeiras	7.543	7.413	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.543	7.413	Não Ganha - PPCNG	974	938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.982	7.585	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-331	-280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.153	4.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.211	31.883
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.057	2.658	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.245	32.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	75	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.632	1.665	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-34	-154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.775	3.118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.807	10.313
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	35	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	59
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	137	227
Bens e Títulos a Receber	8	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	137	227
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.755	3.755	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.755	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.744	3.744	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.744	3.744			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.282	1.083			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.755	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.768	47.119

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	42,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	13,2%
Margem EBIT	9,9%	13,5%
Margem EBITDA	10,0%	13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,8%
COMB	84,1%	89,4%
COMBA	82,3%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,4	66,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	30,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.892	23.686
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	103	142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	103	142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23.789	23.544
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.900	13.082
Capital Social / Patrimônio Social	1.277	1.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.622	11.805
TOTAL DO PASSIVO	51.768	47.119

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,38
LC (Liquidez Corrente)	4,01	4,19

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	119	-320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	119	-320
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.687	1.343
RESULTADO BRUTO	6.189	9.576
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.035	5.827
Resultado Financeiro Líquido	663	1.802
Receitas Financeiras	819	1.954
Despesas Financeiras	156	152
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.817	5.551
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.817	5.551

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,3%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	33,4%	30,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	835,30	863,32

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

Endereço

AV. GRAMADO, 580 - / Bairro: VILA 'A' - CEP:
85.860-460 // Foz do Iguaçu/PR

HOSPITAL MINISTRO COSTA CAVALCANTI - PLANO DE SAÚDE
ITAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.135-9

CNPJ: 00.304.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 24.524

Beneficiários em set/20: 23.891

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	148.657	109.750
Disponível	647	525
Realizável	148.009	109.225
Aplicações Financeiras	100.561	63.682
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.447	1.463
Aplicações Livres	99.114	62.219
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.635	3.433
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.484	1.379
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.151	2.055
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	32.908	36.560
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.691	5.394
Despesas Antecipadas	215	156
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.301	31.480
Realizável a Longo Prazo	3.251	3.162
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	141	141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.050	2.961
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61	61

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	114.503	76.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.258	3.787
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.724	1.685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.724	1.685
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	509	404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	127	982
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	899	715
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	238	252
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	235	252
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.454	1.605
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	109.553	71.122
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.724	62.523
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.123	65.684
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.123	65.684
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.399	-3.161
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.921	58.367
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.737	58.969
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	184	-602
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.803	4.156
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	414	220
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	161.370	220.408
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	68.085	136.846
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	32.330	41.694
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.391	27.395
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.373	16.302
Não Hospitalares / Odontológicos	13.524	15.389
	848	913
Imobilizações em Curso	5.416	178
Outras Imobilizações	16.603	10.916
Intangível	658	923
TOTAL DO ATIVO	188.958	141.230

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,7%	15,6%
Margem EBIT	20,1%	16,1%
Margem EBITDA	20,1%	16,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,3%	93,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,1%	7,2%
COMB	83,6%	100,9%
COMBA	81,7%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	8,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.862	4.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.862	4.646
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.862	4.646
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.818	59.818
Capital Social / Patrimônio Social	59.818	59.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	179.184	141.230

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	60.955	41.868
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.179	-3.790
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	727	788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	723	766
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	158.417	208.163
RESULTADO BRUTO	12.264	12.043
Despesas de Comercialização	153	237
Despesas Administrativas	3.513	4.493
Resultado Financeiro Líquido	1.177	2.480
Receitas Financeiras	1.390	2.824
Despesas Financeiras	213	344
Resultado Patrimonial	-2	-65
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	66
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.774	9.728
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.774	9.728

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,3%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	94,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	228,96	211,14

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29.160-904 // Serra/ES

FUNSSEST

Registro: 33.080-9
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 22.883
Beneficiários em set/20: 23.113

CNPJ: 31.787.625/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.845	41.795	PASSIVO CIRCULANTE	11.877	13.574	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.913	65.953
Disponível	291	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.847	13.546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.913	65.953
Realizável	49.554	41.753	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.913	65.953
Aplicações Financeiras	46.684	39.709	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.419	14.167	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.265	25.543	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.870	2.043	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.823	2.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.240	68.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.586	6.677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.849	68.541
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.254	6.863	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-609	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.673	-2.745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	20	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.867	2.322
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.732	4.037	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.732	4.037	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.732	4.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54.577	45.832

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,7%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	-0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,8%	1,6%
Margem EBIT	19,5%	1,7%
Margem EBITDA	19,5%	1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,3%	104,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,9%	0,8%
COMB	85,2%	105,0%
COMBA	83,9%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	35,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.733	4.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.733	4.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.733	4.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.968	28.225
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.225	27.138
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.225	27.138
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.743	1.087
TOTAL DO PASSIVO	54.577	45.832

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,29	2,60
LC (Liquidez Corrente)	4,20	3,08

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	602	180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	602	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.938	-603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	980	536
Resultado Financeiro Líquido	785	2.226
Receitas Financeiras	1.140	2.229
Despesas Financeiras	355	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.743	1.087
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.743	1.087

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	77,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	250,91	240,71

FUNDAÇÃO ELETROBRÁS DE SEGURIDADE SOCIAL - ELETROS

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAIANA, 174 - 5º, 6º E 7º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-092 // Rio de
Janeiro/RJ

ELETROS-SAÚDE

Registro: 31.390-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.866
Beneficiários em set/20: 6.710

CNPJ: 34.268.789/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.010	32.775	PASSIVO CIRCULANTE	21.554	21.100	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.248	95.972
Disponível	17	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.478	6.132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.248	96.332
Realizável	42.994	32.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.248	96.332
Aplicações Financeiras	39.257	28.699	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.126	7.979	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.131	20.720	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.772	2.496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.202	1.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.667	87.018
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.601	1.184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.734	86.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	571	1.353	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.877	4.944	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-67	591
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	103	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.893	4.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.581	8.953
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.424	5.572
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.893	4.353	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.017	1.434
Bens e Títulos a Receber	1.964	1.542	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.005	6.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.494	6.429	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.732	2.239	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	7.904	6.763	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	7.904	6.763			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	754	892			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	696	711			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	97	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.494	6.429						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ELETROBRÁS DE SEGURIDADE SOCIAL - ELETROS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48	61
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	61
Não Hospitalares / Odontológicos	0	30
Imobilizações em Curso	48	32
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.016	39.344

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,9%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,7%	37,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	6,7%
Margem EBIT	17,5%	6,9%
Margem EBITDA	17,6%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,3%
COMB	90,7%	101,0%
COMBA	89,9%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	4,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	807	1.288
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	807	1.288
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.655	16.956
Capital Social / Patrimônio Social	1.849	1.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.750	3.726
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.750	3.726
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.055	11.381
TOTAL DO PASSIVO	51.016	39.344

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,55

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	764	1.231
Outras Receitas Operacionais	254	202
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	287	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	287	401
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	304	487
RESULTADO BRUTO	18.431	15.071
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.338	9.868
Resultado Financeiro Líquido	581	1.210
Receitas Financeiras	702	1.425
Despesas Financeiras	121	215
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.674	6.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.674	6.413

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	94,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.099,15	1.138,61

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:
32.669-900 // Betim/MG

FCA SAÚDE MG

Registro: 41.828-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 39.479
Beneficiários em set/20: 40.255

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.002	39.236	PASSIVO CIRCULANTE	22.963	21.623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.706	97.756
Disponível	1.869	5.489	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.210	13.819	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.706	97.756
Realizável	43.133	33.747	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	74.706	97.756
Aplicações Financeiras	4.163	903	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.706	97.756
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.163	903	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.463	17.335	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.459	17.335	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	189	111	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.020	13.708	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.290	91.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.290	91.858
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	738	1.747	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.416	5.898
Créditos Tributários e Previdenciários	152	150	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	18.275	13.303	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.138	25.342
Despesas Antecipadas	341	308	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.949	9.000
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.481	2.479
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.047	10.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.737	2.034	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	389	224	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	628	616	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	628	616	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	839	522			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.526	7.057			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.110	1.417						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.098	8.358
Imóveis de Uso Próprio	2.880	3.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.880	3.173
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.419	1.933
Hospitalares / Odontológicos	528	360
Não Hospitalares / Odontológicos	1.890	1.574
Imobilizações em Curso	0	2.991
Outras Imobilizações	2.800	260
Intangível	212	155
TOTAL DO ATIVO	55.049	49.783

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	-64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	-8,2%
Margem EBIT	4,0%	-8,2%
Margem EBITDA	5,4%	-7,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,1%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,9%	31,6%
COMB	118,0%	125,5%
COMBA	117,9%	124,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	63,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	54,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.595	15.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.595	15.565
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.595	15.565
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.595	12.595
Capital Social / Patrimônio Social	19.667	19.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.798	2.798
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.767	2.767
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.871	-9.871
TOTAL DO PASSIVO	52.153	49.783

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.708	13.863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.862	9.135
RESULTADO BRUTO	20.692	22.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.863	30.849
Resultado Financeiro Líquido	67	681
Receitas Financeiras	172	732
Despesas Financeiras	105	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.896	-8.059
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.896	-8.059

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	74,7%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	58,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	209,36	207,97

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - / Bairro:
GUARAPIRANGA – CEP: 35.430-213 // Ponte
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Registro: 32.394-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 11.763
Beneficiários em set/20: 13.430

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.904	12.254	PASSIVO CIRCULANTE	15.090	12.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.634	45.778
Disponível	9.370	1.549	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.586	4.755	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.634	45.778
Realizável	10.534	10.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.802	1.805	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.634	45.778
Aplicações Financeiras	2.968	2.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.968	2.919	Não Ganha - PPCNG	1.802	1.805	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.746	1.621	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.219	1.495	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	176	284	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.430	28.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.383	1.719	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.151	28.611
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.226	947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	279	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	527	127	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.478	4.318	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	89	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.205	17.148
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	81	89	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.598	67.552
Bens e Títulos a Receber	2.330	1.781	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.825	36.407
Despesas Antecipadas	12	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	16.680	22.084
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.727	17.965	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	441	483			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102	705			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.869	6.108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13	13
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	18.582	17.796
Imóveis de Uso Próprio	6.214	6.496
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.214	6.496
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.002	10.965
Hospitalares / Odontológicos	9.733	8.978
Não Hospitalares / Odontológicos	2.269	1.986
Imobilizações em Curso	353	319
Outras Imobilizações	13	16
Intangível	96	138
TOTAL DO ATIVO	38.631	30.219

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	6,1%
Margem EBIT	15,7%	7,8%
Margem EBITDA	15,7%	7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,1%	62,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	3,2%	3,2%
COMB	49,4%	65,8%
COMBA	48,7%	65,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	25,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.495	6.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	135	155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	135	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.012	1.844
Débitos Diversos	4.348	4.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.046	11.926
Capital Social / Patrimônio Social	11.926	9.138
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.120	2.787
TOTAL DO PASSIVO	38.631	30.219

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,92	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,01

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.093	9.061
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	454	777
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	177	272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	278	505
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58.549	80.230
RESULTADO BRUTO	5.801	3.693
Despesas de Comercialização	22	32
Despesas Administrativas	1.139	1.457
Resultado Financeiro Líquido	457	573
Receitas Financeiras	914	1.362
Despesas Financeiras	457	789
Resultado Patrimonial	24	11
Receitas Patrimoniais	25	132
Despesas Patrimoniais	1	121
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.120	2.787
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.120	2.787

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,1%	58,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	66,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	302,43	281,97

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço Informações Cadastrais

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.^a ANDAR CONJ. 1606
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.435-001
// São Paulo/SP

Registro: 41.029-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 29.727
Beneficiários em set/20: 28.718

CNPJ: 60.499.365/0001-34

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	129.338	123.309	PASSIVO CIRCULANTE	27.239	25.612	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.635	69.330
Disponível	3.796	2.348	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.088	12.604	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.635	69.330
Realizável	125.542	120.961	Provisões de Prêmios / Contraprestações	357	2.100	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.635	69.330
Aplicações Financeiras	115.088	105.871	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.744	11.533	Não Ganha - PPCNG	357	2.100	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	103.344	94.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.219	6.598	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.103	6.366	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.590	2.583	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.399	51.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.988	2.021	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.146	50.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	100	233	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.153	5.900	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	253	734
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.470	3.779	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.688	1.418	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.236	17.990
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.688	1.418	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93.035	118.866
Bens e Títulos a Receber	4.664	4.654	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.971	37.974
Despesas Antecipadas	102	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	99
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	69.317	80.792
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.454	58.622	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	598	208	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	898	1.004			
Títulos e Créditos a Receber	598	208	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.566	10.586			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.373	170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.373	170
Imobilizado	59.483	58.244
Imóveis de Uso Próprio	44.378	27.002
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.682	25.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.220	4.298
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.983	2.572
Imobilizações em Curso	3.237	1.727
Outras Imobilizações	7.885	26.943
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	193.793	181.931

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,2%	105,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,9%	22,7%
Margem EBIT	26,3%	23,4%
Margem EBITDA	28,2%	24,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,9%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	96,1%	118,4%
COMB	152,5%	193,3%
COMBA	146,4%	151,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	32,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.319	742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	742	742
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	742	742
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	576	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151.618	155.577
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.946	55.905
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	40.146	40.146
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.800	15.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	180.176	181.931

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,55	4,69
LC (Liquidez Corrente)	4,75	4,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.746	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-13.520	-338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-13.615	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	73.481	64.298
RESULTADO BRUTO	56.402	72.896
Despesas de Comercialização	300	568
Despesas Administrativas	50.558	82.112
Resultado Financeiro Líquido	2.194	18.964
Receitas Financeiras	2.411	19.403
Despesas Financeiras	217	440
Resultado Patrimonial	5.878	6.579
Receitas Patrimoniais	5.882	6.613
Despesas Patrimoniais	4	35
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.616	15.759
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.616	15.759

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,7%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,7%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	97,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	199,59	195,36

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-000 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Registro: 37.821-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.830
Beneficiários em set/20: 7.595

CNPJ: 20.119.509/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.432	48.091	PASSIVO CIRCULANTE	10.056	9.845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.443	55.683
Disponível	139	2.103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.919	8.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.443	55.683
Realizável	55.293	45.988	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.443	55.479
Aplicações Financeiras	49.634	40.354	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.634	40.354	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.659	5.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.198	4.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	779	741	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.638	46.461
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.107	3.330	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.315	46.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.033	4.709	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	323	395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	460	714	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.805	9.222
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	623	187
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.442	2.390	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.442	2.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	174	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	942	881			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.442	2.390						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.874	50.481

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	4,9%
Margem EBIT	17,0%	4,9%
Margem EBITDA	17,0%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	15,0%
COMB	86,3%	98,4%
COMBA	84,3%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	31,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.437	5.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.437	5.627
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.437	5.627
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.381	35.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.381	35.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	42.381	35.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	57.874	50.481

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,74	3,26
LC (Liquidez Corrente)	5,51	4,88

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	254	829
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	280	828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-26	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	13.172	8.579
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.836	8.340
Resultado Financeiro Líquido	1.036	2.487
Receitas Financeiras	1.052	2.508
Despesas Financeiras	16	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.372	2.726
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.372	2.726

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	64,9%	63,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	627,13	572,80

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.570-000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.429
Beneficiários em set/20: 5.222

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.659	8.845	PASSIVO CIRCULANTE	2.815	2.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.839	14.021
Disponível	241	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.370	2.118	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.839	14.021
Realizável	10.418	8.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	808	452	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.839	14.021
Aplicações Financeiras	8.481	8.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.551	1.523	Não Ganha - PPCNG	808	452	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.930	6.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.913	523	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.668	465	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	254	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.856	8.988
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	169	198	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.838	8.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.139	1.182	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	58	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.983	5.033
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.127	94
Bens e Títulos a Receber	4	3	Comercialização sobre Operações	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	908	877	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	366	319			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	191	202
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	96
Não Hospitalares / Odontológicos	89	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	103	106
Intangível	65	23
TOTAL DO ATIVO	11.566	9.722

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,4%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,6%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	15,6%
Margem EBIT	17,3%	16,2%
Margem EBITDA	17,5%	16,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,5%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	28,7%	16,3%
COMB	88,3%	80,6%
COMBA	87,2%	78,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,9	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	20,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10	32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.116	7.116
Capital Social / Patrimônio Social	2.964	2.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	150	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.002	4.002
TOTAL DO PASSIVO	9.975	9.722

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,73	3,39
LC (Liquidez Corrente)	3,79	3,48

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.127	94
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	827	1.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	771	917
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.287	4.101
Despesas de Comercialização	9	18
Despesas Administrativas	2.827	2.291
Resultado Financeiro Líquido	127	370
Receitas Financeiras	238	464
Despesas Financeiras	111	94
Resultado Patrimonial	14	19
Receitas Patrimoniais	14	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.591	2.181
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.591	2.181

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	97,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	205,00	212,63

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80.410-240 //
Curitiba/PR

Registro: 33.864-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 25.351
Beneficiários em set/20: 25.038

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	77.928	64.764	PASSIVO CIRCULANTE	41.253	42.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	87.366	109.938
Disponível	23	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.835	22.693	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.366	109.938
Realizável	77.905	64.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.366	109.938
Aplicações Financeiras	73.920	60.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.758	25.444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.162	35.185	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.849	3.187	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	151	161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	160	247	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.271	99.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.896	13.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.484	98.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	187	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.779	8.992	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.213	1.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.633	2.839	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.726	8.120	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.095	10.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.726	8.120	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.112	12.036
Bens e Títulos a Receber	1.135	928	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.591	10.668
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.280	9.644	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.993	8.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9.644	8.900	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9.644	8.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	870	916			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.178	1.435			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.993	8.249						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.211	1.299
Imóveis de Uso Próprio	939	921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	939	921
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	272	337
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	272	337
Imobilizações em Curso	0	41
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	76	96
TOTAL DO ATIVO	88.208	74.408

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	3,0%
Margem EBIT	17,4%	3,0%
Margem EBITDA	17,6%	3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,7%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,9%
COMB	85,3%	101,7%
COMBA	83,8%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	49,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.954	32.344
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.954	32.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.954	32.344
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	88.208	74.408

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,54

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	521	1.368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	334	612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	463	706
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-129	-94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.591	10.668
RESULTADO BRUTO	22.282	10.849
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.278	11.966
Resultado Financeiro Líquido	1.606	4.384
Receitas Financeiras	2.223	4.426
Despesas Financeiras	617	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.610	3.267
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.610	3.267

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	384,83	358,68

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - / Bairro: BAIRRO
DAS ÁGUAS – CEP: 35.160-158 // Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.995-4

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 221.633

Beneficiários em set/20: 216.952

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	488.329	393.335
Disponível	299.671	93.846
Realizável	188.658	299.489
Aplicações Financeiras	37.887	178.994
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	56.637
Aplicações Livres	37.887	122.357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.103	35.000
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.971	29.192
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.132	5.807
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	60.218	61.247
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	58	55
Bens e Títulos a Receber	55.041	24.099
Despesas Antecipadas	350	95
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	283.105	290.673
Realizável a Longo Prazo	52.277	65.072
Aplicações Financeiras	35.372	48.833
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	35.372	48.833
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.683	16.058
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	221	181

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	135.634	121.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.349	44.689
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.917	2.888
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.756	21.699
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.676	20.103
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	82	198
Contraprestações / Prêmios a Restituir	18	38
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	159
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.592	21.613
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.688	5.717
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59.923	48.826
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	386.745	512.127
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	386.745	512.127
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	386.745	512.127
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	292.857	431.761
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	293.284	428.732
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-426	3.029
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	93.888	80.366
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.591	2.013
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	261.497	312.132
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	91.430	123.944
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.642	3.565
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	122.723	133.212
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	171	171
Imobilizado	216.672	215.239
Imóveis de Uso Próprio	18.791	18.756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.820	17.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	971	1.023
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	73.550	67.842
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	65.761	60.341
Imobilizações em Curso	7.789	7.501
Outras Imobilizações	17.912	29.394
Intangível	106.418	99.247
	13.985	10.191
TOTAL DO ATIVO	771.434	684.008

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	2,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	-1,0%
Margem EBIT	13,9%	0,1%
Margem EBITDA	14,0%	0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	84,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,2%	6,4%
COMB	82,0%	90,9%
COMBA	80,3%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	24,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.025	33.151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.789	5.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.789	5.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.054	9.870
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.054	9.870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	38.183	18.214
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	529.814	529.814
Capital Social / Patrimônio Social	474.049	474.049
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.765	55.765
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.765	55.765
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	719.473	684.008

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,85	2,97
LC (Liquidez Corrente)	3,60	3,25

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	380	691
Outras Receitas Operacionais	44.322	50.720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.560	12.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	610	678
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.159	10.221
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.791	1.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	280.387	367.635
RESULTADO BRUTO	68.029	14.402
Despesas de Comercialização	365	748
Despesas Administrativas	24.024	32.866
Resultado Financeiro Líquido	8.525	14.292
Receitas Financeiras	10.230	19.789
Despesas Financeiras	1.706	5.497
Resultado Patrimonial	-203	-208
Receitas Patrimoniais	8	89
Despesas Patrimoniais	212	297
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51.961	-5.128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	51.961	-5.128

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	31,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	71,5%	78,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	195,70	196,88

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-120 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Registro: 31.212-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 157.845
Beneficiários em set/20: 157.188

CNPJ: 73.809.352/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	121	20.896	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	272.624	278.859	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.176.558	1.482.932
Realizável	902.110	631.152	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.176.558	1.482.932
Aplicações Financeiras	900.885	629.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	219.686	227.966	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	681.199	401.782	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	749	882	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	95	318	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	630	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	851.993	1.331.234
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108.409	97.662	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	868.490	1.322.811
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	600	488	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	164.071	180.568	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16.497	8.423
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	76	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	101.220	93.234	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	324.565	151.698
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101.210	93.202	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	713	60
Bens e Títulos a Receber	252	372	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	24
Despesas Antecipadas	224	150	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.422	33.912	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.198	32.592	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.891	3.156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22.882	30.582			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.198	32.592						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.224	1.320
Imóveis de Uso Próprio	1.179	1.270
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	414
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.179	856
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	50
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	22	0
Imobilizações em Curso	23	50
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	937.654	685.960

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,4%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,5%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	4,7%
Margem EBIT	22,4%	5,1%
Margem EBITDA	22,4%	5,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	89,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,5%
COMB	77,8%	95,3%
COMBA	77,2%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	26,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.702	38.119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37.702	38.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37.702	38.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	499.334	242.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.744	37.408
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.744	37.408
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	461.590	204.602
TOTAL DO PASSIVO	937.654	685.960

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,25	1,61

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	713	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.230	14.196
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.787	7.638
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-557	6.557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.448	11.174
RESULTADO BRUTO	310.600	126.389
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	62.928	82.086
Resultado Financeiro Líquido	9.317	25.093
Receitas Financeiras	15.968	31.841
Despesas Financeiras	6.651	6.748
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	256.988	69.396
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	256.988	69.396

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	828,34	772,28

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.110-370 // Fortaleza/CE	Registro: 41.468-9	CNPJ: 04.839.091/0001-04
FAMED	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 846	
	Beneficiários em set/20: 771	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.219	8.719	PASSIVO CIRCULANTE	1.400	1.918	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.813	8.996
Disponível	3	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.273	1.794	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.044	9.320
Realizável	8.216	8.716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.044	9.320
Aplicações Financeiras	6.310	7.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.749	1.722	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.561	5.479	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-231	-324
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	160	144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.749	6.836
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.229	1.696	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.749	6.836
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	103	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.063	2.161
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	411	352	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	1.324	916	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	409	566	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	402	558	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	88			
Créditos Tributários e Previdenciários	264	471	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	34	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.628	9.285

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	12,9%
Margem EBIT	-1,7%	13,1%
Margem EBITDA	-1,7%	13,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,4%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,4%	20,1%
COMB	105,8%	96,0%
COMBA	99,7%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,9	94,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.345	6.186
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	1.873	714
TOTAL DO PASSIVO	8.761	8.126

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,09	4,78
LC (Liquidez Corrente)	5,87	4,55

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	906	2.051
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.455	1.804
Resultado Financeiro Líquido	416	912
Receitas Financeiras	430	931
Despesas Financeiras	14	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-133	1.159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-133	1.159

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	929,92	829,30

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ
BOSQUE I – CEP: 79.032-320 // Campo
Grande/MS

FAMEH/MP

Registro: 41.812-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 606
Beneficiários em set/20: 570

CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.946	6.073	PASSIVO CIRCULANTE	575	512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.602	4.550
Disponível	1.141	456	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	521	484	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.602	4.550
Realizável	5.805	5.616	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.602	4.549
Aplicações Financeiras	5.709	5.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	810	798	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.898	4.717	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.470	3.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.470	3.096
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	461	461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.132	1.454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	96	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	247	155	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	36	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	185	145
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	185	145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	185	145
Imobilizado	62	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	62	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	62	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	7.193	6.227

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,2%	30,8%
Margem EBIT	25,4%	31,4%
Margem EBITDA	25,5%	31,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	7,4%
COMB	79,5%	75,5%
COMBA	75,9%	71,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	2,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.710	5.715
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.099	4.099
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.099	4.099
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.411	1.416
TOTAL DO PASSIVO	6.284	6.227

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,09	11,85
LC (Liquidez Corrente)	12,09	11,85

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.132	1.454
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	394	338
Resultado Financeiro Líquido	171	286
Receitas Financeiras	177	310
Despesas Financeiras	6	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	909	1.403
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	909	1.403

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,0%	8,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	686,46	636,22

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SÃO PEDRO , 455 - / Bairro: ESTAÇÃO
- CEP: 28.940-000 // São Pedro da Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 40.928-6

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 575

Beneficiários em set/20: 530

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.075	1.185
Disponível	86	9
Realizável	989	1.176
Aplicações Financeiras	855	1.035
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	307	302
Aplicações Livres	548	733
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	5
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	5
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	20
Bens e Títulos a Receber	133	116
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.009	822
Realizável a Longo Prazo	100	27
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	100	27
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	470	468
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	359	370
Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	56	61
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	104	98
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35	44
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	163	167
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	35
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60	63
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.338	1.846
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.428	1.962
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.428	1.962
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-90	-116
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	431	804
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	431	804
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	907	1.042
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	27
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	909	795
Imóveis de Uso Próprio	783	647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	783	647
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	148
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	124	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.084	2.006

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,3%	56,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,6%	14,1%
Margem EBIT	29,1%	21,8%
Margem EBITDA	32,8%	24,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,2%	43,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,7%	37,7%
COMB	73,9%	81,2%
COMBA	72,9%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,9	63,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53	95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	53	77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.561	1.443
Capital Social / Patrimônio Social	551	551
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	60
Reservas	833	833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	810	810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	118	0
TOTAL DO PASSIVO	2.084	2.006

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,53

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	927	1.037
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	558	695
Resultado Financeiro Líquido	19	49
Receitas Financeiras	20	54
Despesas Financeiras	1	6
Resultado Patrimonial	0	7
Receitas Patrimoniais	0	7
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	388	397
Imposto de Renda	78	94
Contribuição Social	34	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	276	260

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,6%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	83,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	271,24	248,16

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 41.944-3

CNPJ: 16.692.996/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.122	3.062	PASSIVO CIRCULANTE	827	874	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.694	13.574
Disponível	2.339	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.694	13.574
Realizável	5.784	2.462	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	89	1.004	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	16.694	13.574
Aplicações Livres	89	1.004	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.020	1.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.020	1.458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	810	810	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.694	13.574
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.675	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	810	810	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	214	214	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	107	107	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	107	107						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	107	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	107	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.336	3.276

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	61,3%	36,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,0%	49,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,0%	91,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,6%	8,8%
Margem EBIT	48,7%	30,3%
Margem EBITDA	48,7%	30,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,3%	44,6%
COMB	45,3%	44,6%
COMBA	46,0%	47,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.509	2.402
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.479	2.372
TOTAL DO PASSIVO	8.336	3.276

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,95	3,63
LC (Liquidez Corrente)	9,82	3,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.006	-1.163
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.689	12.411
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.555	6.060
Resultado Financeiro Líquido	-269	-870
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	270	870
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.864	5.481
Imposto de Renda	2.010	1.480
Contribuição Social	747	575
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.235
RESULTADO LÍQUIDO	5.107	1.190

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,9%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GAMA SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - SALAS 1901, 1902 e
1903 / Bairro: ALPHAVILLE CENTRO
INDUSTRIAL E – CEP: 06.455-030 // Barueri/SP

GAMA SAUDE LTDA.

Registro: 40.701-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.281
Beneficiários em set/20: 4.231

CNPJ: 02.009.924/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.531	64.357	PASSIVO CIRCULANTE	14.832	24.921	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.788	210.440
Disponível	5.723	1.737	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.836	15.735	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.641	211.964
Realizável	49.808	62.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.641	211.964
Aplicações Financeiras	25.161	24.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.161	24.755	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.544	29.573	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-854	-1.525
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.094	8.325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	84	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.284	191.065
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.791	15.651	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.284	191.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.450	21.248	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.503	19.375
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.420	4.017	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	607	1.939
Bens e Títulos a Receber	7.541	4.214	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	142	62	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.835	31.835	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.783	29.931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.800	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	25.770	29.180	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	349	708			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.647	6.678			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.013	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	824	1.536
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	824	991
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	824	991
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	545
Intangível	228	367
TOTAL DO ATIVO	83.365	96.192

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,7%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,3%	9,9%
COMB	104,1%	100,7%
COMBA	103,4%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	50,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	29,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.639	2.254
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.639	2.254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.639	2.254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.894	69.017
Capital Social / Patrimônio Social	68.873	68.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.549	938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.549	938
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.528	-793
TOTAL DO PASSIVO	83.365	96.192

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,71	3,47
LC (Liquidez Corrente)	3,74	2,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	607	1.939
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	286	2.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	140	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	146	2.224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	398	685
RESULTADO BRUTO	11.426	18.405
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.055	20.886
Resultado Financeiro Líquido	582	1.795
Receitas Financeiras	906	2.720
Despesas Financeiras	324	924
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.048	-685
Imposto de Renda	-38	72
Contribuição Social	-14	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	128	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.123	-793

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,0%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	84,9%	91,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	2.268,96	3.478,11

GAMEC - GRUPO DE ASSISTÊNCIA MEDICA EMPRESARIAL DO CEARÁ EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS JEREISSATI, 561 - SALA 210 /
Bairro: JEREISSATI I – CEP: 61.900-225 //
Maracanaú/CE

Registro: 34.759-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 05.676.572/0001-09

GAMEC

Beneficiários em dez/19:
Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.322	8.369	PASSIVO CIRCULANTE	11.219	10.286	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1.551
Disponível	23	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.665	6.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1.593
Realizável	5.299	8.346	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	1.593
Aplicações Financeiras	1.339	3.724	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.339	3.724	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-42
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.595	4.273	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-127	1.277
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.069	1.823	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.657
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	166	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-127	-380
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	127	273
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.231	1.217	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.730	3.405	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.200	5.325	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.200	5.325	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.222	3.901			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.000	2.000	Débitos Diversos	332	124			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.200	3.325						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GAMEC - GRUPO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL DO CEARÁ EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.522	13.694

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	-20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,1%	-79,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-182,0%
Margem EBIT	0,0%	-179,0%
Margem EBITDA	0,0%	-176,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	55,0%
COMB	0,0%	137,4%
COMBA	563,1%	118,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	85,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-9.832,7	1.876,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.868	2.682
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.537	1.822
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	277	561
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	331	811
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	331	811
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	725	3.548
Capital Social / Patrimônio Social	1.362	1.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	153	153
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	153	153
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-789	2.033
TOTAL DO PASSIVO	13.813	16.516

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,47	0,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1.820
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	842
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	977
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	127	-1.546
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	481	854
Resultado Financeiro Líquido	63	246
Receitas Financeiras	1.059	292
Despesas Financeiras	996	46
Resultado Patrimonial	0	-668
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	670
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-291	-2.822
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-291	-2.822

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,8%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	79,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	41,25

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 08.010-120 //
São Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Registro: 34.306-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 25.395
Beneficiários em set/20: 22.104

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.655	34.560	PASSIVO CIRCULANTE	17.749	15.617	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.611	72.913
Disponível	732	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.835	14.161	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.814	74.600
Realizável	36.923	34.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.045	3.022	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.814	74.600
Aplicações Financeiras	35.340	32.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.774	10.600	Não Ganha - PPCNG	3.045	3.022	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.566	22.148	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	666	1.016	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.203	-1.686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	666	1.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.367	2.796	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.381	60.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.800	2.002	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.098	59.789
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.624	6.341	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	283	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.230	12.556
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	909	377	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.735	2.484	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.545	2.257	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.623	978			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.291	478			
Ativo Fiscal Diferido	1.322	732	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.223	1.525						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	189	227
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	189	227
Não Hospitalares / Odontológicos	0	6
Imobilizações em Curso	189	221
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.389	37.045

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	6,6%
Margem EBIT	10,7%	11,1%
Margem EBITDA	10,8%	11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,5%	82,8%
DC (despesas comercialização)	3,9%	4,4%
DA (despesas administrativas)	5,9%	4,3%
COMB	90,3%	91,5%
COMBA	89,1%	88,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	36,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.495	6.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.215	1.383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.215	1.383
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.653	1.063
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.653	1.063
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.588	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.588	3.887
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.588	3.887
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.145	15.090
Capital Social / Patrimônio Social	12.719	2.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.371	12.371
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.371	12.371
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.055	0
TOTAL DO PASSIVO	41.389	37.045

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,21

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.742	2.964
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.988	3.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	754	-507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.489	9.592
Despesas de Comercialização	2.228	3.207
Despesas Administrativas	3.392	3.172
Resultado Financeiro Líquido	739	2.817
Receitas Financeiras	2.118	3.322
Despesas Financeiras	1.379	506
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.607	6.030
Imposto de Renda	1.570	1.458
Contribuição Social	572	533
Impostos Diferidos	-590	-777
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.055	4.816

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	71,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	262,17	233,94

GÁVEA GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE S.A.

Endereço Informações Cadastrais

RUA HADDOCK LOBO, 210 - SALA 608 / Bairro:
TIJUCA – CEP: 20.260-142 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.989-3

CNPJ: 12.643.794/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

GAVEA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

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

GÁVEA GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

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

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-137,5%	-532,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-138,4%	-536,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-1394,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	12656,3%
Margem EBIT	0,0%	11930,1%
Margem EBITDA	0,0%	11930,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	10603,5%
COMB	0,0%	10603,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
DMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3	3
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	155	151
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-302	-298
TOTAL DO PASSIVO	3	3

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	146,24	139,44
LC (Liquidez Corrente)	146,24	139,44

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro:
CENTRO - CEP: 11.010-080 // Santos/SP

Registro: 41.993-1

CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.801	835	PASSIVO CIRCULANTE	1.183	611	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	740	966
Disponível	31	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	740	966
Realizável	1.769	727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	97	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	740	966
Aplicações Livres	97	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.456	727	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.456	727	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	472	472	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	740	966
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	216	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	472	472	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	700	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.801	835

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,9%	-10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,7%	-39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,2%	-9,2%
Margem EBIT	68,1%	13,3%
Margem EBITDA	68,1%	13,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,9%	33,1%
COMB	31,9%	33,1%
COMBA	37,5%	42,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	354,3	270,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	617	224
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	577	184
TOTAL DO PASSIVO	1.801	835

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	740	966
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	236	320
Resultado Financeiro Líquido	-111	-218
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	111	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	394	429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	518
RESULTADO LÍQUIDO	394	-89

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	73,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -
CEP: 70.660-900 // Brasília/DF

Registro: 32.308-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 390.667
Beneficiários em set/20: 351.134

CNPJ: 03.658.432/0001-82

GEAP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.095.320	1.540.486
Disponível	78	31
Realizável	2.095.242	1.540.455
Aplicações Financeiras	1.638.535	1.002.224
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.637.845	999.717
Aplicações Livres	690	2.507
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	416.815	501.849
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	376.060	455.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.755	46.808
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.463	8.345
Bens e Títulos a Receber	34.232	25.945
Despesas Antecipadas	2.197	2.091
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	503.383	428.784
Realizável a Longo Prazo	486.265	412.063
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	227.522	224.631
Títulos e Créditos a Receber	130.175	127.290
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	128.568	60.143
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.088.729	1.130.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.014.804	1.037.049
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	51.409	74.810
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	446.877	453.442
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	516.519	508.796
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.797	1.816
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	607	419
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.950	447
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.241	949
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	68
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.058	35.295
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	53.069	55.833
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.057.484	4.144.592
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.082.238	4.146.393
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.082.238	4.146.393
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.753	-1.800
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.085.911	3.481.111
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.078.188	3.469.568
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.723	11.543
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	971.573	663.481
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	1.377
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.819	4.421
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.819	4.421
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.118	16.721
Imóveis de Uso Próprio	7.941	8.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.941	8.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.177	8.670
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.177	8.670
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.598.702	1.969.270

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,1%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,9%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	3,2%
Margem EBIT	23,4%	4,8%
Margem EBITDA	23,4%	4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,2%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,0%
COMB	74,8%	91,0%
COMBA	75,2%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	75,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,9	59,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	228.731	209.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.163	44.317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22.833	33.209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.330	11.108
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	161.487	86.508
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	161.487	86.508
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37.777
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37.777
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	37.777
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	33.082	41.164
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.281.242	629.444
Capital Social / Patrimônio Social	7.505	7.505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.273.737	621.939
TOTAL DO PASSIVO	2.598.702	1.969.270

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,36

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	101.870	255.037
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36.667	24.927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	41.194	125.815
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.425	-6.956
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28.433	111.251
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.639	67.462
RESULTADO BRUTO	866.952	346.780
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	201.746	290.135
Resultado Financeiro Líquido	-13.404	74.964
Receitas Financeiras	48.990	140.409
Despesas Financeiras	62.394	65.445
Resultado Patrimonial	-4	-12
Receitas Patrimoniais	14	33
Despesas Patrimoniais	18	45
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	651.798	131.597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	651.798	131.597

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	84,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	919,88	823,13

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DEODORO DA FONSECA, 363 - /
Bairro: PETRÓPOLIS – CEP: 59.020-025 //
Natal/RN

GESTÃO

Registro: 41.726-2

CNPJ: 10.897.869/0001-34

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.369	1.839	PASSIVO CIRCULANTE	907	575	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.012	2.964
Disponível	2.008	403	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	401	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.162	3.180
Realizável	1.361	1.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	401	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.211	895	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	230	895	Não Ganha - PPCNG	401	0	Receitas com Administração	4.162	3.180
Aplicações Livres	981	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	541	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-150	-216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	149	541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	372	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.012	2.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	372	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.032	5.043	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	53	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	53	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	253	107			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	170	64			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31	33			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	4.879
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	4.879
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	4.879
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.032	154
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.032	154
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.401	6.883

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,8%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,9%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,9%	59,9%
Margem EBIT	62,3%	81,3%
Margem EBITDA	62,6%	81,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	18,1%
DA (despesas administrativas)	33,2%	41,1%
COMB	33,2%	59,2%
COMBA	35,5%	65,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	65,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	652
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	333
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	333
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	319
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.774	3.880
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	131	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.533	3.770
TOTAL DO PASSIVO	6.682	5.107

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,71	1,51
LC (Liquidez Corrente)	3,71	3,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-119	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.887	2.964
Despesas de Comercialização	0	535
Despesas Administrativas	1.334	1.218
Resultado Financeiro Líquido	-252	-283
Receitas Financeiras	17	34
Despesas Financeiras	269	317
Resultado Patrimonial	-71	1.165
Receitas Patrimoniais	-44	1.165
Despesas Patrimoniais	27	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.231	2.093
Imposto de Renda	370	225
Contribuição Social	142	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.719	1.776

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,9%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,8%	17,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	46,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20.071-001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 560.222
Beneficiários em set/20: 587.667

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	686.666	571.828	PASSIVO CIRCULANTE	382.501	348.868	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.319.027	1.587.636
Disponível	56.607	10.795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	282.398	286.901	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.369.599	1.641.680
Realizável	630.059	561.033	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46.205	38.365	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.369.599	1.641.680
Aplicações Financeiras	511.713	459.852	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	46.205	38.365	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	264.402	251.783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	247.312	208.069	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88.263	88.837	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.886	31.555	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50.572	-54.044
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	88.263	88.837	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.106	87.456	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.013.045	1.231.702
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	156.201	129.524	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	986.369	1.182.457
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26.676	49.245
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.647	10.345	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	305.982	355.934
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.216	1.985	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.810	17.922
Créditos Tributários e Previdenciários	21.649	84	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.431	8.360	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.874	11.468	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	559	792	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	114.279	105.566	Provisões	0	7.227	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.401	22.467	Provisão para IR e CSLL	0	7.227	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48.707	27.600			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.500	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	22.248	16.795			
Títulos e Créditos a Receber	27	27	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.211	22.276						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	164	164						

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87.695	78.370
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	87.695	78.370
Imobilizado	4.060	4.551
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.822	3.089
Não Hospitalares / Odontológicos	2.822	3.089
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.238	1.462
Intangível	122	178
TOTAL DO ATIVO	800.945	677.394

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,3%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	4,2%
Margem EBIT	11,3%	7,4%
Margem EBITDA	11,4%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	77,6%
DC (despesas comercialização)	3,9%	4,3%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,1%
COMB	89,4%	92,0%
COMBA	88,0%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	40,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79.107	53.851
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.761	18.778
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.761	18.778
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.066	28.002
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30.066	28.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.500	0
Débitos Diversos	3.779	7.071
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	339.337	274.675
Capital Social / Patrimônio Social	8.755	8.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	265.920	265.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	265.920	265.920
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	64.662	0
TOTAL DO PASSIVO	800.945	677.394

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.559	62.592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.054	33.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11.753	6.972
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.752	22.490
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	285.233	311.264
Despesas de Comercialização	51.394	68.974
Despesas Administrativas	114.435	159.777
Resultado Financeiro Líquido	20.217	28.178
Receitas Financeiras	28.549	34.029
Despesas Financeiras	8.332	5.851
Resultado Patrimonial	1.090	1.429
Receitas Patrimoniais	1.090	1.429
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	140.711	112.119
Imposto de Renda	35.086	32.848
Contribuição Social	12.959	12.002
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	92.665	67.269

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	86,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	259,18	251,27

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARQUES BRAGA, 23 - SOBRELOJA 1 E 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.610-210 // Nova
Friburgo/RJ

GS

Registro: 41.316-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.808
Beneficiários em set/20: 11.093

CNPJ: 04.165.719/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.731	19.403	PASSIVO CIRCULANTE	14.701	13.378	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.675	55.525
Disponível	5.600	1.922	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.084	6.212	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.161	57.125
Realizável	18.130	17.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.964	2.375	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.161	57.125
Aplicações Financeiras	16.247	14.470	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.436	5.349	Não Ganha - PPCNG	1.964	2.375	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.811	9.121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.486	2.192	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.486	-1.601
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.486	2.192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	810	733	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.453	42.631
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.359	790	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.816	42.433
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.951	2.314	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-364	198
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	479	42	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.222	12.893
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	479	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	331	757	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	16	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.748	5.506	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.891	1.423	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.731	6.783			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	407	342			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.891	1.423						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.857	4.083
Imóveis de Uso Próprio	860	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	860	890
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.281	1.416
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.716	1.777
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.478	24.909

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,9%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	3,4%
Margem EBIT	13,2%	7,5%
Margem EBITDA	13,8%	8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	76,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	12,7%
COMB	83,9%	90,0%
COMBA	84,0%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	13,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	826	683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	50	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	513	211
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	513	211
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	148	226
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	148	226
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	115	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.952	10.847
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.446	6.341
TOTAL DO PASSIVO	29.478	24.909

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.732	2.407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.271	2.219
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-539	188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.490	10.487
Despesas de Comercialização	153	239
Despesas Administrativas	4.205	7.075
Resultado Financeiro Líquido	-36	65
Receitas Financeiras	486	984
Despesas Financeiras	522	918
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.096	3.238
Imposto de Renda	1.184	980
Contribuição Social	438	368
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.474	1.890

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	95,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	415,21	372,31

H.B. SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - / Bairro: JARDIM DAS
VIVENDAS – CEP: 15.090-275 // São José do Rio
Preto/SP

HB SAÚDE

Registro: 35.024-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 143.265
Beneficiários em set/20: 153.099

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	98.741	85.855	PASSIVO CIRCULANTE	71.612	61.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	214.250	266.873
Disponível	9.335	2.316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.072	46.489	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	222.269	273.952
Realizável	89.406	83.539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.049	3.268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	222.269	273.952
Aplicações Financeiras	76.945	69.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.887	49.251	Não Ganha - PPCNG	1.049	3.268	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.058	20.274	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.439	10.231	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.019	-7.079
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.731	9.278	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.792	5.498	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141.825	221.863
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.517	27.918	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	142.916	221.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.714	9.805	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.091	577
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	708	953	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.486	2.486	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.109	8.650	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.424	45.010
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.155	1.468
Créditos Tributários e Previdenciários	332	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.438	4.394	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.576	6.781
Bens e Títulos a Receber	1.187	946	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.551	6.729
Despesas Antecipadas	19	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.112	25.699	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.671	4.257	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.696	4.642	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	6.678	338	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	6.678	338			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.909	1.904			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.696	1.696			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.148	2.487			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.696	4.642						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.026	10.337
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.817	6.817
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	6.817	6.817
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.209	3.520
Imobilizado	24.226	10.560
Imóveis de Uso Próprio	2.982	1.882
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.982	1.882
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.087	1.239
Não Hospitalares / Odontológicos	1.087	1.239
Imobilizações em Curso	20.153	7.435
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	164	160
TOTAL DO ATIVO	140.853	111.554

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,4%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	1,1%
Margem EBIT	17,3%	1,6%
Margem EBITDA	17,4%	1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,2%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,9%
COMB	77,0%	95,1%
COMBA	76,1%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,5	56,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.449	6.993
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1.417
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.719	4.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.719	4.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	323	323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	323	323
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	323	323
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	407	407
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.792	42.998
Capital Social / Patrimônio Social	21.385	21.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.139	2.996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.139	2.996
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41.269	18.617
TOTAL DO PASSIVO	140.853	111.554

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	-407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2.225	-182
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.235	-235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.460	22.401
RESULTADO BRUTO	56.686	31.265
Despesas de Comercialização	1.588	2.786
Despesas Administrativas	21.649	29.049
Resultado Financeiro Líquido	2.518	5.331
Receitas Financeiras	3.609	5.542
Despesas Financeiras	1.092	211
Resultado Patrimonial	2	-596
Receitas Patrimoniais	2	82
Despesas Patrimoniais	0	679
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.968	4.166
Imposto de Renda	8.844	958
Contribuição Social	3.190	353
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.934	2.854

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	89,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	158,42	157,26

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO
MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO
DAS ARVORES – CEP: 41.820-020 //
Salvador/BA

Registro: 41.983-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 22.103.771/0001-47

GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO

Beneficiários em dez/19: 4.721

Beneficiários em set/20: 6.603

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.239	1.181	PASSIVO CIRCULANTE	1.852	1.476	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.300	7.445
Disponível	15	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	903	733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.514	7.708
Realizável	1.224	913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.514	7.708
Aplicações Financeiras	408	400	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	1	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	397	391	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	11	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	250	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	63	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	505	244	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-213	-263
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	252	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.199	4.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	146	168	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.221	4.318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-22	-205
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.102	3.332
Créditos Tributários e Previdenciários	25	24	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	678	188	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	50	50	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.369	4.101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	143	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	143	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	613	625			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	193	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	7
Imobilizado	5.355	4.088
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	16
Não Hospitalares / Odontológicos	175	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.837	1.530
Intangível	0	6
TOTAL DO ATIVO	6.609	5.283

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	-25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,0%	44,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	-6,2%
Margem EBIT	14,7%	-3,0%
Margem EBITDA	17,0%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,5%	55,2%
DC (despesas comercialização)	8,7%	11,3%
DA (despesas administrativas)	34,9%	36,8%
COMB	85,1%	103,3%
COMBA	86,4%	106,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,4	52,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.424	2.012
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	29	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.056	634
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.284	1.284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.332	1.795
Capital Social / Patrimônio Social	4.560	4.560
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	114	114
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.342	-2.879
TOTAL DO PASSIVO	6.609	5.283

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,29	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,67	0,80

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30	0
RESULTADO BRUTO	3.072	3.332
Despesas de Comercialização	463	841
Despesas Administrativas	1.850	2.740
Resultado Financeiro Líquido	-79	-213
Receitas Financeiras	18	28
Despesas Financeiras	97	242
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	680	-463
Imposto de Renda	99	0
Contribuição Social	43	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	537	-463

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	81,0%	77,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	43,3%	42,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	82,12	142,30

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 60.140-060 //
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.825-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.220.521
Beneficiários em set/20: 4.278.996

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.336.655	1.348.556
Disponível	102.289	95.301
Realizável	2.234.366	1.253.256
Aplicações Financeiras	1.913.125	927.736
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	708.111	587.314
Aplicações Livres	1.205.014	340.422
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138.946	147.669
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	130.734	138.572
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.212	9.097
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	97.233	97.861
Créditos Tributários e Previdenciários	30.094	23.434
Bens e Títulos a Receber	45.499	48.913
Despesas Antecipadas	9.469	7.642
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.387.210	1.298.477
Realizável a Longo Prazo	854.292	1.024.865
Aplicações Financeiras	472.339	764.945
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	472.339	764.945
Créditos Tributários e Previdenciários	124.845	0
Títulos e Créditos a Receber	15.028	15.091
Despesas de Comercialização Diferidas	7.703	0
Ativo Fiscal Diferido	0	99.278
Depósitos Judiciais e Fiscais	234.377	145.551
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.104.739	791.470
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	808.611	632.814
Provisões de Prêmios / Contraprestações	136.425	108.957
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	136.425	108.957
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	465.526	360.915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	98.167	72.061
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	108.493	90.880
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.578	885
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	5
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	737	359
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	839	521
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169.430	54.825
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125.120	102.946
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.394.043	5.383.305
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.468.318	5.457.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.468.318	5.457.242
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74.275	-73.937
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.673.007	4.100.859
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.673.174	4.161.076
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-167	-60.216
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.721.036	1.282.446
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.522	1.856
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.954	9.017
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108.309	140.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	107.794	131.452
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	107.794	121.014
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	10.438
Outros Investimentos	515	9.299
Imobilizado	91.951	30.469
Imóveis de Uso Próprio	52.253	3.442
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.893	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.360	3.442
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36.167	19.640
Hospitalares / Odontológicos	4.179	1.275
Não Hospitalares / Odontológicos	31.988	18.365
Imobilizações em Curso	3.356	6.676
Outras Imobilizações	175	710
Intangível	332.658	102.393
TOTAL DO ATIVO	3.723.865	2.647.034

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,4%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	4,3%
Margem EBIT	22,8%	8,3%
Margem EBITDA	23,7%	8,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,8%	76,2%
DC (despesas comercialização)	5,8%	5,6%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,9%
COMB	76,6%	91,7%
COMBA	76,9%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,0	38,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	289.679	258.638
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	259.736	239.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	259.736	239.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.924	1.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.924	1.705
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.924	1.705
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.019	17.333
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.329.447	1.596.926
Capital Social / Patrimônio Social	1.084.218	921.720
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.245.230	675.206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	10.288	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.234.942	675.206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.723.865	2.647.034

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,26
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,70

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.954	9.017
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	141.926	151.119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.689	4.220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16.044	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153.281	146.899
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.586.586	1.142.200
Despesas de Comercialização	252.946	300.241
Despesas Administrativas	441.758	534.536
Resultado Financeiro Líquido	-15.851	63.801
Receitas Financeiras	60.023	143.166
Despesas Financeiras	75.874	79.364
Resultado Patrimonial	35.311	-12.036
Receitas Patrimoniais	46.685	1.594
Despesas Patrimoniais	11.374	13.630
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	911.342	359.188
Imposto de Renda	225.300	98.167
Contribuição Social	82.278	36.422
Impostos Diferidos	-8.320	-5.104
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	612.084	229.703

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	75,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	114,96	109,57

HBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA TAPAJÓS, 289 - / Bairro: JARDIM BARBOSA
- CEP: 07.111-340 // Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.435-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 28.225
Beneficiários em set/20: 35.622

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.699	19.930	PASSIVO CIRCULANTE	19.501	19.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.599	77.973
Disponível	400	850	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.584	15.653	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.225	80.838
Realizável	20.299	19.080	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.762	4.837	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.225	80.838
Aplicações Financeiras	16.385	12.800	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.407	10.733	Não Ganha - PPCNG	2.762	4.837	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.978	2.066	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.697	4.762	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.626	-2.866
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.697	4.762	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.364	1.361	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.048	52.855
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.426	2.585	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.889	51.359
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.031	6.871	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.160	1.496
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	228	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	174	391	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.551	25.118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.942	1.261	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	174	391	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.152	0
Bens e Títulos a Receber	274	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.612	14.521	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.486	760	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.531	1.638			
Títulos e Créditos a Receber	787	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.200	2.111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	699	760						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.057	4.192
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.057	4.192
Imobilizado	11.069	9.569
Imóveis de Uso Próprio	10.982	9.465
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.982	9.465
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	81	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.312	34.451

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,4%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	4,1%
Margem EBIT	7,2%	6,5%
Margem EBITDA	7,6%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,3%	67,8%
DC (despesas comercialização)	5,7%	3,5%
DA (despesas administrativas)	14,8%	19,5%
COMB	83,9%	90,8%
COMBA	84,1%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	35,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.718	2.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.034	1.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.034	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.637	9.442
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.062	1.867
TOTAL DO PASSIVO	33.855	31.256

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,01

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.152	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.756	1.704
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.597	3.824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.159	-2.120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.244	1.615
RESULTADO BRUTO	21.703	21.799
Despesas de Comercialização	4.626	2.721
Despesas Administrativas	11.926	15.224
Resultado Financeiro Líquido	-182	24
Receitas Financeiras	413	901
Despesas Financeiras	594	877
Resultado Patrimonial	246	309
Receitas Patrimoniais	246	309
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.215	4.187
Imposto de Renda	1.288	723
Contribuição Social	470	269
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.457	3.195

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,7%	27,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	63,3%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	90,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	279,77	230,77

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

RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 -
CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN
PAULISTA – CEP: 04.563-060 // São Paulo/SP

Registro: 41.761-1

CNPJ: 10.846.369/0001-73

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.799	11	PASSIVO CIRCULANTE	1.403	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	516	0
Disponível	4	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	554	0
Realizável	1.795	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	554	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	247	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	247	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.242	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	516	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.548	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.122	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	102	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.801	11

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	-316,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,6%	-78,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,5%	0,0%
Margem EBIT	46,2%	0,0%
Margem EBITDA	46,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	37,3%	0,0%
COMB	37,3%	0,0%
COMBA	36,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,2	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	398	46
Capital Social / Patrimônio Social	262	262
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	497	40
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-361	-257
TOTAL DO PASSIVO	1.801	47

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	8,11
LC (Liquidez Corrente)	1,28	8,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	113	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	113	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	403	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	193	34
Resultado Financeiro Líquido	11	-2
Receitas Financeiras	28	0
Despesas Financeiras	17	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	221	-36
Imposto de Renda	45	0
Contribuição Social	18	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	158	-36

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,9%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HEALTHCARE TRUST SERVICE - CONSULTORIA EM NEGÓCIOS DE SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FUNCHAL, 513 - 5º ANDAR - CONJUNTO 51 - SALA 05 / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.551-060 // São Paulo/SP	Registro: 41.444-1	CNPJ: 03.639.079/0001-93
HEALTHCARE	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2	57	PASSIVO CIRCULANTE	3	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	97
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	102
Realizável	1	54	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	53	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	53	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	102
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-4
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	97
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	6			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTHCARE TRUST SERVICE - CONSULTORIA EM NEGÓCIOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2	57

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2861,7%	-120,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	85,8%	-160,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
	662065300,0%	-71,6%
Margem EBIT	-	-
	614822800,0%	-69,2%
Margem EBITDA	-	-
	614822800,0%	-69,2%
Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	64,0%
DA (despesas administrativas)	615994600,0%	110,7%
COMB	615994600,0%	174,7%
COMBA	x.x.x	167,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	180,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	143	77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	138	77
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	138	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	0
Tributos e Contribuições	5	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-77	43
Capital Social / Patrimônio Social	90	90
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	57	57
Reservas	5	5
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5	5
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-229	-108
TOTAL DO PASSIVO	69	127

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,02	0,69
LC (Liquidez Corrente)	0,83	9,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	97
Despesas de Comercialização	0	62
Despesas Administrativas	62	108
Resultado Financeiro Líquido	-5	4
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	5	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-66	-68
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-66	-70

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6297,7%	145,5%
CE (Composição do endividamento)	1,9%	7,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 120 - PAVIMENTO 08
SALA 816 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-001
// Rio de Janeiro/RJ

HEALTH-MED

Registro: 42.172-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3
Beneficiários em set/20: 490

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.243	2.236	PASSIVO CIRCULANTE	129	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	244	2
Disponível	27	2.202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	269	2
Realizável	2.217	34	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	269	2
Aplicações Financeiras	2.182	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17	0	Não Ganha - PPCNG	14	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.164	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	160	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	139	146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	134	146
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	134	146
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	2.382	2.383

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,9%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,8%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,7%	-4756,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-165,0%	21203,5%
Margem EBIT	-164,9%	21199,1%
Margem EBITDA	-159,3%	20917,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	34,2%	8,5%
DC (despesas comercialização)	20,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	290,8%	16478,9%
COMB	345,1%	16487,4%
COMBA	190,5%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCP (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.253	2.337
Capital Social / Patrimônio Social	2.195	2.195
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	840	522
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-782	-380
TOTAL DO PASSIVO	2.382	2.383

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	17,33	49,35
LC (Liquidez Corrente)	17,33	49,35

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	87
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	158	-85
Despesas de Comercialização	49	0
Despesas Administrativas	708	295
Resultado Financeiro Líquido	198	1
Receitas Financeiras	198	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-402	-380
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-402	-380

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,4%	1,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	123,01	149,42

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72 / Bairro: REPUBLICA – CEP: 01.037-001 // São Paulo/SP	Registro:	41.930-3	CNPJ: 18.918.915/0001-46
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em set/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.034	8.134	PASSIVO CIRCULANTE	512	622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.951	11.422
Disponível	152	241	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.105	11.839
Realizável	6.882	7.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.324	6.219	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.529	2.489	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.105	11.839
Aplicações Livres	1.796	3.730	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.488	1.290	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-417
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.488	1.290	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.951	11.422
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-7	0
Bens e Títulos a Receber	69	384	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.740	5.791	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	77	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-7	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	480	489			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1			
Títulos e Créditos a Receber	160	70	Débitos Diversos	16	132			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.692	2.692
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.692	2.692
Imobilizado	3.259	2.823
Imóveis de Uso Próprio	2.913	2.598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.913	2.598
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	346	225
Hospitalares / Odontológicos	343	223
Não Hospitalares / Odontológicos	3	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.622	200
TOTAL DO ATIVO	14.774	13.925

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,2%	19,5%
Margem EBIT	60,6%	30,0%
Margem EBITDA	60,6%	32,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,4%	32,8%
COMB	40,4%	32,8%
COMBA	40,5%	32,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	113,4	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.436	11.080
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-677	11.030
TOTAL DO PASSIVO	12.947	11.702

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,07	13,21
LC (Liquidez Corrente)	13,75	13,08

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4.577
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4.577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.945	6.845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.597	3.744
Resultado Financeiro Líquido	-12	118
Receitas Financeiras	129	403
Despesas Financeiras	141	284
Resultado Patrimonial	-81	-79
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	81	79
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.255	3.141
Imposto de Renda	310	668
Contribuição Social	118	249
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.826	2.223

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,5%	4,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - / Bairro: ILHOTAS – CEP:
64.001-140 // Teresina/PI

INTERMED

Registro: 41.639-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 30.444
Beneficiários em set/20: 30.847

CNPJ: 00.885.918/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.135	35.198	PASSIVO CIRCULANTE	22.114	18.675	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	63.579	75.406
Disponível	1.454	602	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.912	15.892	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.720	77.313
Realizável	49.681	34.595	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.577	1.312	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.720	77.313
Aplicações Financeiras	47.421	31.693	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.349	16.089	Não Ganha - PPCNG	1.577	1.312	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.072	15.604	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.506	1.617	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.141	-1.907
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.504	1.617	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	641	354	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.046	60.976
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.239	7.655	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.163	59.919
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.455	6.572	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	883	1.057
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.532	14.430
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Créditos Tributários e Previdenciários	727	1.220	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	184	84
Bens e Títulos a Receber	28	66	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	184	84
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.765	11.183	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	219	47	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.712	2.514			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	244	202			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	919	919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	860	860
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	860	860
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.801	10.223
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	298	223
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	298	223
Imobilizações em Curso	504	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	62.900	46.380

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,0%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,3%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,2%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	9,7%
Margem EBIT	32,1%	10,1%
Margem EBITDA	32,2%	10,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,8%	80,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	4,1%	5,4%
COMB	65,4%	87,6%
COMBA	65,1%	85,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,3	47,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.859	1.351
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.859	1.351
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.859	1.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.927	26.354
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36.941	24.368
TOTAL DO PASSIVO	62.900	46.380

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,88

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.072	3.098
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	713	855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.361	2.247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	634	356
RESULTADO BRUTO	23.004	11.063
Despesas de Comercialização	920	1.036
Despesas Administrativas	2.609	4.036
Resultado Financeiro Líquido	252	1.794
Receitas Financeiras	951	2.044
Despesas Financeiras	700	250
Resultado Patrimonial	0	-441
Receitas Patrimoniais	0	370
Despesas Patrimoniais	0	812
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.726	7.344
Imposto de Renda	5.255	0
Contribuição Social	1.898	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.573	7.344

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	93,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	229,43	219,19

HOSPITAL CÉSAR LEITE**Endereço**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.900-000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.470-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 9.378
Beneficiários em set/20: 9.437

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.243	13.323
Disponível	4.050	1.001
Realizável	14.193	12.322
Aplicações Financeiras	8.371	6.451
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.459	1.434
Aplicações Livres	6.912	5.017
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	266	323
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	266	323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.284	2.942
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.273	2.606
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.661	19.878
Realizável a Longo Prazo	3.122	3.237
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.122	3.237
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.927	13.020
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.549	1.789
Provisões de Prêmios / Contraprestações	629	615
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	629	615
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	118	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	320	193
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	482	810
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.131	2.799
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	496	394
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.295	1.571
Débitos Diversos	6.455	6.466
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.863	16.294
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.863	16.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.863	16.294
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.132	6.261
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.408	6.678
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-275	-417
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.731	10.032
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.631	32.716
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	13.966
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7.093	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.801	16.425
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL CÉSAR LEITE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	33
Imobilizado	20.450	16.561
Imóveis de Uso Próprio	1.367	1.478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.367	1.478
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.019	4.178
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.019	4.178
Imobilizações em Curso	12.064	10.904
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	41.904	33.201

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,3%	-23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	-15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	-13,5%
Margem EBIT	25,7%	-11,0%
Margem EBITDA	25,7%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,1%	38,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	5,6%	3,4%
COMB	38,5%	42,7%
COMBA	39,4%	42,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	20,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.011	10.928
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	500	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	500	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.582	703
Débitos Diversos	12.929	9.725
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.254	9.254
Capital Social / Patrimônio Social	11.456	11.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.202	-2.202
TOTAL DO PASSIVO	39.191	33.201

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,71	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.737	2.326
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	191	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	88	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.470	45.040
RESULTADO BRUTO	701	-2.561
Despesas de Comercialização	93	132
Despesas Administrativas	724	559
Resultado Financeiro Líquido	-308	61
Receitas Financeiras	286	467
Despesas Financeiras	594	405
Resultado Patrimonial	3.137	988
Receitas Patrimoniais	3.137	988
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.713	-2.202
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.713	-2.202

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,8%	49,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,4%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	46,5%	54,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	152,57	144,71

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 42.093-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 576
Beneficiários em set/20: 579

CNPJ: 77.893.469/0001-21

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.444	14.176	PASSIVO CIRCULANTE	12.325	14.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.052	870
Disponível	8.711	4.101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	81	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.052	870
Realizável	11.733	10.075	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.052	870
Aplicações Financeiras	126	85	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	126	85	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	22	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	392	418
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	343	344
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	130	81	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	74
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.415	5.528	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	660	452
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51.770	51.478
Bens e Títulos a Receber	1.393	1.147	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.632	21.389
Despesas Antecipadas	2.729	3.293	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.435	22.768
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.845	71.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.194	25.089	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.025	3.438	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	537	488			
Títulos e Créditos a Receber	3.194	25.089	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.248	2.764			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.386	7.395			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57	52
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	57	52
Imobilizado	73.574	46.028
Imóveis de Uso Próprio	32.365	32.512
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.365	32.512
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.048	6.779
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	20.048	6.779
Imobilizações em Curso	21.161	6.737
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	97.290	85.365

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3134,4%	2999,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	985,2%	-256,9%
Margem EBIT	1072,0%	-39,9%
Margem EBITDA	1201,7%	170,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,3%	48,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2102,9%	3096,6%
COMB	2140,2%	3144,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.032	50.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	604	616
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	604	616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.186	10.437
Débitos Diversos	43.242	39.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.933	20.484
Capital Social / Patrimônio Social	5.144	5.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.634	-1.814
TOTAL DO PASSIVO	97.290	85.365

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,36	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16.704	7.322
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.453	25.800
RESULTADO BRUTO	32.968	26.102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.119	26.951
Resultado Financeiro Líquido	-571	-1.541
Receitas Financeiras	342	347
Despesas Financeiras	913	1.888
Resultado Patrimonial	85	156
Receitas Patrimoniais	85	156
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.363	-2.236
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.363	-2.236

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	75,6%	53,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	76,0%
CE (Composição do endividamento)	18,6%	21,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	201,15	210,84

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.**Endereço**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 99.020-220 // Passo Fundo/RS

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.194-1

CNPJ: 90.619.818/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 8.919

Beneficiários em set/20: 8.492

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.753	12.986
Disponível	320	210
Realizável	13.433	12.776
Aplicações Financeiras	10.874	9.954
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.814	2.771
Aplicações Livres	8.059	7.183
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.557	1.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.334	1.222
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	217
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	636	1.157
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	366	227
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.547	17.282
Realizável a Longo Prazo	495	438
Aplicações Financeiras	301	253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	301	253
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	195	185
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.785	7.861
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.443	4.393
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.508	1.477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.508	1.477
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.097	1.137
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.838	1.779
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	67
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	67
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	545	675
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	214	216
Débitos Diversos	2.564	2.509
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.483	21.386
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.893	21.767
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.893	21.767
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-410	-381
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.866	15.103
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.807	15.017
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	59	86
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.617	6.283
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	137
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.117	16.952
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.117	16.952
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.085	7.083
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	303	303
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.085	7.083
Imobilizado	9.967	9.761
Imóveis de Uso Próprio	2.931	2.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.931	2.985
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.912	3.892
Não Hospitalares / Odontológicos	3.807	3.778
Imobilizações em Curso	105	114
Outras Imobilizações	3.123	2.884
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.300	30.268

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	1,7%
Margem EBIT	14,6%	3,2%
Margem EBITDA	17,3%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,8%	70,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,7%
COMB	62,4%	81,3%
COMBA	62,0%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	28,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	703	750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	690	690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.274	21.292
Capital Social / Patrimônio Social	1.493	1.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.755	7.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.755	7.755
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	12.026	12.044
TOTAL DO PASSIVO	29.763	29.903

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,65

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-552	-769
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	191	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	191	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.408	20.243
RESULTADO BRUTO	3.602	2.241
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.422	2.281
Resultado Financeiro Líquido	98	485
Receitas Financeiras	195	620
Despesas Financeiras	97	135
Resultado Patrimonial	32	113
Receitas Patrimoniais	32	122
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.310	558
Imposto de Renda	560	135
Contribuição Social	213	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.537	365

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,8%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,1%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	91,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	209,74	198,53

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CABRAL, 985 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.960-000 // Marechal Cândido Rondon/PR

Registro: 39.239-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 33.089
Beneficiários em set/20: 36.027

CNPJ: 81.564.346/0001-14

CONVÊNIO SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.324	15.286	PASSIVO CIRCULANTE	15.515	14.289	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.508	58.378
Disponível	39	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.429	6.072	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.394	60.277
Realizável	18.285	14.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	326	324	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.394	60.277
Aplicações Financeiras	9.993	7.729	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.822	4.730	Não Ganha - PPCNG	326	324	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.171	2.999	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.030	4.210	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.886	-1.899
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.947	4.155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	265	306	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.170	49.003
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.899	2.559	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.116	48.340
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.938	2.884	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	664
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	55	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	161	120	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.154	1.331	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.338	9.374
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.509	1.506	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.151	1.329	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.560	8.479
Bens e Títulos a Receber	1.569	1.276	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.560	8.479
Despesas Antecipadas	24	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.447	26.447	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.170	7.579	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.056	2.286			
Títulos e Créditos a Receber	7.137	7.137	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.592	1.851			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.285	2.748			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	33						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	409						

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.756	6.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.756	6.333
Imobilizado	12.521	12.534
Imóveis de Uso Próprio	10.185	10.358
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.625	6.712
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.559	3.646
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.337	2.177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	44.771	41.732

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	28,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	5,6%
Margem EBIT	5,5%	9,3%
Margem EBITDA	5,5%	9,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,1%	83,9%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,3%	6,1%
COMB	88,8%	92,6%
COMBA	90,4%	87,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	21,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.544	15.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	110	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	3	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.943	6.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.943	6.590
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.488	9.161
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.652	11.652
Capital Social / Patrimônio Social	10.777	10.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	876	876
TOTAL DO PASSIVO	43.711	41.732

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,07

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-326	-568
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	84	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.207	12.907
RESULTADO BRUTO	10.281	4.296
Despesas de Comercialização	1.368	1.458
Despesas Administrativas	6.514	3.581
Resultado Financeiro Líquido	-1.004	3.376
Receitas Financeiras	724	5.506
Despesas Financeiras	1.729	2.130
Resultado Patrimonial	30	655
Receitas Patrimoniais	30	655
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.424	3.288
Imposto de Renda	261	0
Contribuição Social	103	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.060	3.288

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,0%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	47,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	185,03	206,88

HOSPITAL S.P. LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /
Bairro: CENTRO – CEP: 99.010-010 // Passo
Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.757
Beneficiários em set/20: 2.650

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.552	4.866	PASSIVO CIRCULANTE	2.210	2.020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.182	9.525
Disponível	8	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.655	1.661	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.370	9.688
Realizável	6.545	4.863	Provisões de Prêmios / Contraprestações	259	257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.370	9.688
Aplicações Financeiras	6.408	4.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.573	1.551	Não Ganha - PPCNG	259	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.836	3.175	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	119	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-188	-162
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	97	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	593	619	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.127	6.620
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.109	6.563
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	802	785	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.055	2.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	248	323
Bens e Títulos a Receber	17	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	248	323
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.246	1.311	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	376	138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	170	171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.246	1.311
Imóveis de Uso Próprio	1.174	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.174	1.228
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	83
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	54	59
Imobilizações em Curso	18	24
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.799	6.177

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,1%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	89,5%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,7%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,9%	9,8%
Margem EBIT	49,0%	15,2%
Margem EBITDA	50,0%	16,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,5%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	18,3%
COMB	75,3%	87,8%
COMBA	63,1%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	5,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	33,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	125	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	109	109
Débitos Diversos	17	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.883	3.115
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.583	1.815
TOTAL DO PASSIVO	5.219	5.244

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,29
LC (Liquidez Corrente)	2,96	2,41

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	55	348
RESULTADO BRUTO	3.210	2.828
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.279	1.744
Resultado Financeiro Líquido	1.386	322
Receitas Financeiras	1.418	368
Despesas Financeiras	32	46
Resultado Patrimonial	172	0
Receitas Patrimoniais	172	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.489	1.407
Imposto de Renda	664	342
Contribuição Social	246	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.580	933

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	94,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	296,42	284,61

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço**

AV. FREI SERAFIM, 2155 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 64.000-020 // Teresina/PI

HUMANA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.751-1

CNPJ: 00.361.325/0001-08

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 76.685

Beneficiários em set/20: 105.711

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.154	68.249
Disponível	3.030	2.302
Realizável	77.124	65.947
Aplicações Financeiras	63.510	54.005
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.835	15.620
Aplicações Livres	47.675	38.385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.828	9.764
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.728	9.720
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	43
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.359	853
Bens e Títulos a Receber	3.416	1.305
Despesas Antecipadas	12	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.233	7.644
Realizável a Longo Prazo	9.976	5.619
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	547	547
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.380	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.048	5.071
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	42.946	36.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.696	22.325
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.141	9.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.141	9.466
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	848	672
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.037	5.698
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.670	6.489
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	188
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	188
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.207	8.474
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.951	5.134
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	177.264	199.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188.109	207.848
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.109	207.848
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.845	-8.403
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.862	135.155
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.682	135.424
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-820	-269
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	96.402	64.289
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	63
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	2.384
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	141	144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	141	144
Imobilizado	2.017	1.841
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.575	1.037
Não Hospitalares / Odontológicos	1.575	1.037
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	442	804
Intangível	54.100	40
TOTAL DO ATIVO	146.387	75.893

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,0%	39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,6%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	7,8%
Margem EBIT	28,6%	12,4%
Margem EBITDA	29,3%	12,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,6%	67,8%
DC (despesas comercialização)	4,8%	3,6%
DA (despesas administrativas)	14,8%	15,6%
COMB	65,3%	86,9%
COMBA	65,5%	85,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	17,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.912	638
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.912	638
Provisões para Tributos Diferidos	339	0
Provisões para Ações Judiciais	6.573	638
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.529	39.134
Capital Social / Patrimônio Social	65.413	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.234	24.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.234	24.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.883	0
TOTAL DO PASSIVO	146.387	75.893

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	273	2.384
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.367	7.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.554	2.270
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	475	1.381
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-105	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.443	4.064
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
RESULTADO BRUTO	84.362	59.021
Despesas de Comercialização	8.571	7.198
Despesas Administrativas	26.279	31.038
Resultado Financeiro Líquido	-603	3.173
Receitas Financeiras	1.876	4.004
Despesas Financeiras	2.479	830
Resultado Patrimonial	-3	-50
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	50
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48.906	23.909
Imposto de Renda	13.752	6.108
Contribuição Social	4.957	2.262
Impostos Diferidos	315	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29.883	15.539

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	86,1%	98,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	219,58	228,96

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 - EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 / Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-056 // Rio de Janeiro/RJ IBBCA GESTÃO	Registro: 41.705-0	CNPJ: 09.298.037/0001-12
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em set/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63.901	46.838	PASSIVO CIRCULANTE	68.367	60.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.357	54.764
Disponível	505	3.038	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.379	59.337
Realizável	63.396	43.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.026	2.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.026	2.482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	39.379	59.337
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.631	7.867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.023	-4.573
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	8.631	7.867	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.716	7.297	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.357	54.764
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.702	4.699	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	28.773
Bens e Títulos a Receber	49.036	28.752	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.716	7.297	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.167	40.654	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	38.937	38.146	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	308	1.208	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	308	1.208	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55.225	43.686			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.586	6.176			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.841	3.636			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.645	9.549						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23.984	27.390						

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	2.200	2.477
Imóveis de Uso Próprio	414	432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	414	432
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	620	879
Não Hospitalares / Odontológicos	620	879
Imobilizações em Curso	1.165	1.165
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	105.068	87.492

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	652,7%	-50,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,0%	152,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,2%	11,6%
Margem EBIT	46,7%	53,3%
Margem EBITDA	47,5%	79,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	14,4%	16,6%
DA (despesas administrativas)	38,9%	84,5%
COMB	53,3%	101,1%
COMBA	60,8%	167,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	51,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.351	39.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.717	3.355
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.717	3.355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.906	34.122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.906	34.122
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	30.906	34.122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.615	1.615
Débitos Diversos	113	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.350	-12.507
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	86.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.047	45.159
Reservas	40.643	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	40.643	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-135.563	-144.373
TOTAL DO PASSIVO	105.068	87.492

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,85
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,77

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	28.773
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	375	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	375	197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	35.982	83.341
Despesas de Comercialização	5.251	9.098
Despesas Administrativas	14.125	46.289
Resultado Financeiro Líquido	-4.509	-21.592
Receitas Financeiras	390	1.255
Despesas Financeiras	4.899	22.847
Resultado Patrimonial	-9	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.087	6.363
Imposto de Renda	2.405	0
Contribuição Social	872	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.810	6.363

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,7%	114,3%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	60,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

QS 03, LOTE 03/09 - LJ 16 E 17, TERREO, ED.
PATIO CAPITAL / Bairro: TAGUATINGA – CEP:
71.953-000 // Brasília/DF

IDEAL SAÚDE

Registro: 42.075-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.598
Beneficiários em set/20: 10.798

CNPJ: 26.032.244/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.638	8.954	PASSIVO CIRCULANTE	6.020	7.324	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.470	15.245
Disponível	329	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.818	5.857	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.219	16.463
Realizável	9.309	8.354	Provisões de Prêmios / Contraprestações	874	1.067	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.219	16.463
Aplicações Financeiras	7.769	6.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.839	6.842	Não Ganha - PPCNG	874	1.067	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.930	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.417	1.391	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-749	-1.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.417	1.391	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	50	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.639	16.359
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.394	3.210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.650	15.588
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.518	1.530	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	62	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.831	-1.115
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	8
Créditos Tributários e Previdenciários	92	83	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	42	62	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	31	38	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	499	224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	87	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	87	87	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.050	1.256			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	111	149			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	127	138
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	127	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	285	0
TOTAL DO ATIVO	10.136	9.178

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-76,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	-392,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	-8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	-45,9%
Margem EBIT	0,0%	-44,2%
Margem EBITDA	0,1%	-44,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	107,3%
DC (despesas comercialização)	7,9%	14,6%
DA (despesas administrativas)	15,8%	24,0%
COMB	100,9%	146,0%
COMBA	99,7%	143,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,3	71,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24	68
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	68
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	68
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24	68
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.294	1.786
Capital Social / Patrimônio Social	15.523	4.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	8.173
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.230	-11.237
TOTAL DO PASSIVO	10.337	9.178

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	303	112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	303	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.592	-1.218
Despesas de Comercialização	981	2.233
Despesas Administrativas	1.966	3.663
Resultado Financeiro Líquido	154	300
Receitas Financeiras	354	376
Despesas Financeiras	200	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-201	-6.814
Imposto de Renda	0	135
Contribuição Social	0	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-201	-7.001

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	80,5%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	148,76	141,42

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

Av. Nossa Senhora da Penha, 1495 - Sala 501 -
Torre B / Bairro: Santa Lucia – CEP: 29.056-243
// Vitória/ES

Registro: 42.148-1

CNPJ: 27.295.956/0001-14

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5	51	PASSIVO CIRCULANTE	0	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	5	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	501
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	501
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INCREMENTA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	10	51

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-349,5%	-46,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-77,9%	-54,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43	43
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27	-27
TOTAL DO PASSIVO	43	51

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	64,49	6,90
LC (Liquidez Corrente)	64,49	6,90

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	501
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33	480
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-34	20
Imposto de Renda	0	28
Contribuição Social	0	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-34	-24

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 -
CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP:
11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.827-7

CNPJ: 13.412.400/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.421	1.030	PASSIVO CIRCULANTE	1.186	492	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.662	1.756
Disponível	315	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.662	1.756
Realizável	2.106	964	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.662	1.756
Aplicações Financeiras	178	136	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	127	124	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	51	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.710	827	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	1.662	1.756
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.710	827	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	318	318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.662	1.756
Bens e Títulos a Receber	218	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	146
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	318	318	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	40	146
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	585	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	169	33			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.436	1.049

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,2%	44,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,4%	89,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,4%	108,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,9%	26,8%
Margem EBIT	49,0%	38,8%
Margem EBITDA	49,0%	39,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	53,6%	59,2%
COMB	53,6%	59,2%
COMBA	57,0%	67,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	185,2	169,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	29
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.240	528
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.090	378
TOTAL DO PASSIVO	2.436	1.049

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,98
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,09

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.702	1.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	890	1.040
Resultado Financeiro Líquido	-100	-206
Receitas Financeiras	3	4
Despesas Financeiras	102	211
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	712	655
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	185
RESULTADO LÍQUIDO	712	470

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	94,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 801, BLOCO I
/ Bairro: CENTRO – CEP: 88.015-200 //
Florianópolis/SC

Registro: 42.030-1

CNPJ: 25.291.830/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.244	661	PASSIVO CIRCULANTE	353	478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.795	123
Disponível	149	255	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.912	142
Realizável	1.095	406	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	839	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	739	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.912	142
Aplicações Livres	100	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	40	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-118	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	179	40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.795	123
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	76	128	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	238	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	164	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	108	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.269	671

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,5%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-114,1%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,8%	1,3%
Margem EBIT	44,0%	4,1%
Margem EBITDA	44,2%	4,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	7,7%	0,1%
DA (despesas administrativas)	50,0%	95,4%
COMB	57,7%	95,6%
COMBA	59,6%	98,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	118,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	844	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	547	0
Débitos Diversos	296	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-517	193
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	8	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-700	17
TOTAL DO PASSIVO	679	671

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,38
LC (Liquidez Corrente)	3,53	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.795	123
Despesas de Comercialização	138	0
Despesas Administrativas	897	117
Resultado Financeiro Líquido	-58	-3
Receitas Financeiras	31	0
Despesas Financeiras	89	3
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	701	2
Imposto de Renda	79	0
Contribuição Social	33	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	589	2

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,3%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	29,5%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - / Bairro:
MENINO DEUS – CEP: 90.130-101 // Porto
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 37.417
Beneficiários em set/20: 35.254

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.453	16.159	PASSIVO CIRCULANTE	8.410	7.176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.268	63.137
Disponível	18.391	768	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.496	2.324	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.268	63.137
Realizável	15.061	15.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.259	63.096
Aplicações Financeiras	7.762	3.832	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.761	2.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	9	41
Aplicações Livres	5.001	1.114	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.068	10.741	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.832	10.737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	706	636	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.745	1.635	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.543	40.682
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.543	40.676
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	236	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	126	369	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.725	22.455
Créditos Tributários e Previdenciários	4	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	440	1.688
Bens e Títulos a Receber	1.088	427	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	200
Despesas Antecipadas	13	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	-1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.663	24.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.302	2.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.425	2.591			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.473	2.175			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.302	2.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	526	430
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	526	430
Imobilizado	21.834	22.205
Imóveis de Uso Próprio	19.948	20.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.948	20.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.766	1.817
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.129	1.264
Imobilizações em Curso	636	553
Outras Imobilizações	120	224
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	58.115	40.948

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,2%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	154,5%	-30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,8%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,3%	-5,7%
Margem EBIT	24,8%	-4,3%
Margem EBITDA	25,8%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,0%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	28,9%	44,3%
COMB	76,9%	108,9%
COMBA	76,8%	108,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	67,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	20,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.411	25.405
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.975	14.727
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.975	14.727
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.434	10.665
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	9.434	10.665
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.434	10.665
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.367	11.958
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.197	-2.606
TOTAL DO PASSIVO	45.188	44.539

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,56
LC (Liquidez Corrente)	3,98	2,25

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	81	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	101	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12	0
RESULTADO BRUTO	28.134	24.238
Despesas de Comercialização	36	97
Despesas Administrativas	15.404	27.982
Resultado Financeiro Líquido	84	62
Receitas Financeiras	379	927
Despesas Financeiras	295	865
Resultado Patrimonial	149	188
Receitas Patrimoniais	151	193
Despesas Patrimoniais	2	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.927	-3.591
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.927	-3.591

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,6%	54,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	79,6%
CE (Composição do endividamento)	22,8%	22,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	163,40	128,59

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895
- / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-110 //
Curitiba/PR

Registro: 41.901-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 76.178
Beneficiários em set/20: 76.381

CNPJ: 03.518.900/0001-13

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	100.828	81.311	PASSIVO CIRCULANTE	56.045	52.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	182.444	201.676
Disponível	26	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.109	47.509	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	182.444	201.676
Realizável	100.802	81.290	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	180.957	200.797
Aplicações Financeiras	56.384	47.799	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.487	879
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.875	32.805	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.510	14.995	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.914	23.218	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.225	20.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.483	1.579	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	156.381	209.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.720	25.239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154.679	206.903
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.906	20.691	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.702	2.383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.690	2.903	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.430	9.682	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.064	-7.611
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	51
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.766	32.322
Bens e Títulos a Receber	1.067	579	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.755	13.581
Despesas Antecipadas	6	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.342	19.787	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	498	909	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.877	2.124			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.059	2.700			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	498	909						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.840	18.871
Imóveis de Uso Próprio	18.384	18.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.384	18.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	456	488
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	307	309
Imobilizações em Curso	150	179
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	6
TOTAL DO ATIVO	120.169	101.098

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	-9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	4,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-2,3%
Margem EBIT	8,7%	-2,2%
Margem EBITDA	8,7%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,7%	103,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,9%	8,2%
COMB	91,6%	112,0%
COMBA	91,3%	110,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	46,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.140	1.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	605	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	605	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	536	1.554
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	536	1.554
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.984	47.211
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	60.558	44.785
TOTAL DO PASSIVO	120.169	101.098

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,55

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	18.738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	195	2.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	2.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	71
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.752	13.804
RESULTADO BRUTO	25.885	8.584
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.737	16.603
Resultado Financeiro Líquido	624	3.488
Receitas Financeiras	773	3.661
Despesas Financeiras	149	173
Resultado Patrimonial	0	-97
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	97
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.773	-4.628
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.773	-4.628

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	97,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	265,10	223,29

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 04.604-006 // São
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 289.079

Beneficiários em set/20: 303.556

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.716	6.652	PASSIVO CIRCULANTE	3.861	3.981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.755	22.848
Disponível	13	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.615	2.356	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.945	23.955
Realizável	10.704	6.639	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	719	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.945	23.955
Aplicações Financeiras	7.847	4.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.118	2.084	Não Ganha - PPCNG	10	719	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.728	2.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.467	1.637	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.190	-1.108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.467	1.627	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.685	11.383
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	221	300	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.640	11.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.383	1.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	265
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	516	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.070	11.465
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	1.593
Créditos Tributários e Previdenciários	60	65	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	507	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	463	730
Bens e Títulos a Receber	330	245	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.357	8.663	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.267	8.542	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	806	723			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	508	526	Débitos Diversos	924	880			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	823	1.430						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.722	4.372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.214	2.214						

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70	70
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	70	69
Não Hospitalares / Odontológicos	70	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	2
Intangível	21	51
TOTAL DO ATIVO	19.074	15.315

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	32,6%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,8%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,7%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,3%	10,3%
Margem EBIT	35,1%	12,8%
Margem EBITDA	35,4%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,8%	49,8%
DC (despesas comercialização)	5,8%	7,2%
DA (despesas administrativas)	21,6%	37,3%
COMB	61,2%	94,3%
COMBA	60,7%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,2	9,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.828	4.447
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.828	4.447
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.828	4.447
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.385	6.886
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	970	3.686
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	970	3.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.214	0
TOTAL DO PASSIVO	19.074	15.315

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,78	1,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	463	730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	341	780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.452	630
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.111	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21	43
RESULTADO BRUTO	15.183	12.966
Despesas de Comercialização	1.323	1.640
Despesas Administrativas	4.922	8.529
Resultado Financeiro Líquido	212	748
Receitas Financeiras	275	778
Despesas Financeiras	63	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.149	3.545
Imposto de Renda	1.707	628
Contribuição Social	621	235
Impostos Diferidos	607	327
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.214	2.356

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	44,4%	47,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	8,07	6,80

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

RUA VICENTE LINHARES, 500 - SALA 2001 /
Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.170-001 //
Fortaleza/CE

INTERBRASIL SAÚDE

Registro: 41.799-8

CNPJ: 11.980.614/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	685	190	PASSIVO CIRCULANTE	217	151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	459	837
Disponível	130	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	491	837
Realizável	555	166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	491	837
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	46	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	65	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	459	837
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	489	120	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	18	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40	14	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	60	48			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	14
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	40	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	725	204

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	-12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,1%	-47,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,3%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,8%	-3,0%
Margem EBIT	-0,9%	0,7%
Margem EBITDA	0,3%	1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	98,7%	99,3%
COMB	101,2%	99,3%
COMBA	109,9%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	509	53
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	622	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-218	-52
TOTAL DO PASSIVO	725	204

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,16	1,26
LC (Liquidez Corrente)	3,16	1,26

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	461	837
Despesas de Comercialização	11	0
Despesas Administrativas	454	831
Resultado Financeiro Líquido	-36	-31
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	36	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-40	-25
Imposto de Renda	27	0
Contribuição Social	14	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-82	-25

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA REPÚBLICA, 272 - 3º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.045-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.084-1

CNPJ: 22.694.698/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 582

Beneficiários em set/20: 689

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.492	2.336	PASSIVO CIRCULANTE	1.410	1.045	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.941	2.483
Disponível	2.163	2.131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	319	289	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.082	2.659
Realizável	329	205	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.082	2.659
Aplicações Financeiras	246	61	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	246	60	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	143	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-141	-176
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83	143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.191	1.105
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57	63	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.154	1.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	254	226	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	750	1.377
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	863	735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	51	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	234	234	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	234	234			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	736	485			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	121	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	530	519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	507	507
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	530	519
Imobilizado	281	191
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	281	191
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.355	3.071

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,4%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	54,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,5%	11,7%
Margem EBIT	-9,9%	16,8%
Margem EBITDA	-9,9%	16,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,3%	44,5%
DC (despesas comercialização)	11,9%	9,3%
DA (despesas administrativas)	38,3%	32,2%
COMB	111,5%	86,0%
COMBA	110,0%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	20,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.148	1.735
Capital Social / Patrimônio Social	1.873	1.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	276	-15
TOTAL DO PASSIVO	3.558	2.781

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	24
RESULTADO BRUTO	744	1.345
Despesas de Comercialização	231	232
Despesas Administrativas	743	799
Resultado Financeiro Líquido	27	93
Receitas Financeiras	38	105
Despesas Financeiras	11	12
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-203	406
Imposto de Renda	0	79
Contribuição Social	0	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-203	290

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	34,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	334,35	363,60

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13.416-215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Registro: 31.228-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.192
Beneficiários em set/20: 5.955

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.406	9.348	PASSIVO CIRCULANTE	7.106	6.471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.336	37.689
Disponível	477	247	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.461	5.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.962	38.232
Realizável	12.929	9.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	881	797	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.076	38.266
Aplicações Financeiras	12.071	8.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-114	-35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.059	8.214	Não Ganha - PPCNG	782	773	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	652	850	Provisão para Remissão	99	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-626	-542
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	257	484	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	206	199	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.687	29.892
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.546	3.049	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.644	29.712
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.828	1.785	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	366	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.649	7.797
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	54
Créditos Tributários e Previdenciários	202	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	84
Bens e Títulos a Receber	1	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.306	2.143	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.128	924	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	307	282			
Títulos e Créditos a Receber	250	250	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	330	347			
Ativo Fiscal Diferido	253	179	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	625	495						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.177	1.218
Imóveis de Uso Próprio	936	947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	936	947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	160	186
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	160	186
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	81	84
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	15.712	11.491

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,4%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,0%	47,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	5,4%
Margem EBIT	19,1%	7,0%
Margem EBITDA	19,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	79,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,3%	10,4%
COMB	79,3%	90,5%
COMBA	78,8%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,5	44,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	780	715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	485	442
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	57	19
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	428	423
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	295	274
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	295	274
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.826	4.305
Capital Social / Patrimônio Social	1.882	1.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.423	2.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.423	2.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.521	0
TOTAL DO PASSIVO	15.712	11.491

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	19	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	866	1.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	249
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	665	782
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	7.860	6.837
Despesas de Comercialização	202	305
Despesas Administrativas	2.987	3.917
Resultado Financeiro Líquido	143	309
Receitas Financeiras	217	421
Despesas Financeiras	75	112
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.814	2.945
Imposto de Renda	1.001	497
Contribuição Social	367	188
Impostos Diferidos	-74	214
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.521	2.045

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	90,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	449,09	371,08

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3520 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.091-3

CNPJ: 24.297.515/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	149	149	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	149	149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	171	171

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	171	171
Capital Social / Patrimônio Social	171	171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	171	171

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP	Registro:	42.137-5	CNPJ: 29.958.867/0001-36
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em set/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	454	307	PASSIVO CIRCULANTE	468	318	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	658	528
Disponível	181	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	705	566
Realizável	274	165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	705	566
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	46	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83	108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	658	528
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	274	119	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	375	196			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	461	315

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	-66,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,0%	6381,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,1%	94,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-39,6%
Margem EBIT	0,0%	-39,4%
Margem EBITDA	0,1%	-39,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	55,5%	33,5%
DA (despesas administrativas)	39,4%	102,7%
COMB	94,8%	136,2%
COMBA	92,5%	132,9%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7	-3
Capital Social / Patrimônio Social	24	24
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	212	212
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-243	-239
TOTAL DO PASSIVO	461	315

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,97
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	606	497
Despesas de Comercialização	365	177
Despesas Administrativas	259	542
Resultado Financeiro Líquido	16	13
Receitas Financeiras	18	14
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	-209
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	-209

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,5%	101,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - / Bairro:
VILA CLAUDIA – CEP: 13.480-470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 17.481
Beneficiários em set/20: 17.599

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	75.153	46.646	PASSIVO CIRCULANTE	35.490	27.005	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.293	53.589
Disponível	1.027	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.881	4.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.293	53.589
Realizável	74.126	46.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.839	2.827	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.293	53.589
Aplicações Financeiras	55.086	30.527	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.845	2.793	Não Ganha - PPCNG	2.839	2.827	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.242	27.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.101	2.957	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.852	2.752	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	163	75	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.819	36.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.352	1.345	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.949	36.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	33	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	527	657	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-130	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	249	172	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.784	7.525	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.474	17.494
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118.562	154.831
Bens e Títulos a Receber	7.154	5.557	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.782	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	46.114
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	57.109	72.546
ATIVO NÃO CIRCULANTE	38.357	37.184	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	185	185	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.623	3.687	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.350	1.299			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.367	4.304			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22.265	12.810			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	185	185						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.633	36.318
Imóveis de Uso Próprio	14.553	15.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.107	6.666
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.446	8.455
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.153	17.948
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.574	17.254
Imobilizações em Curso	578	694
Outras Imobilizações	3.867	3.189
Intangível	60	60
	539	681
TOTAL DO ATIVO	113.510	83.830

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	23,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,9%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,8%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,7%	37,0%
Margem EBIT	38,3%	42,7%
Margem EBITDA	38,3%	42,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,0%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	4,2%	4,8%
COMB	58,4%	72,4%
COMBA	60,0%	74,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	14,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.647	21.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.983	8.053
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.983	8.053
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.642	4.112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.642	4.112
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.642	4.112
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.183	7.345
Débitos Diversos	1.840	2.200
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.374	35.116
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.317	6.317
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	6.227	6.227
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.776	13.519
TOTAL DO PASSIVO	113.510	83.830

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	0,96
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,73

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	30.671	36.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.681	-441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	157	145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.525	-586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	119.099	148.657
RESULTADO BRUTO	17.257	24.111
Despesas de Comercialização	92	111
Despesas Administrativas	1.777	2.593
Resultado Financeiro Líquido	-1.130	-1.574
Receitas Financeiras	816	1.472
Despesas Financeiras	1.946	3.046
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.257	19.833
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.257	19.833

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,2%	43,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	55,3%	55,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	267,98	258,92

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CASA, 164 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.904-020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 9.490

Beneficiários em set/20: 9.694

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83.426	69.673
Disponível	1.273	8.618
Realizável	82.153	61.056
Aplicações Financeiras	16.706	9.703
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.368	3.027
Aplicações Livres	13.338	6.676
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.884	3.289
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.452	3.289
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.432	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	39.745	32.504
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.142	15.546
Despesas Antecipadas	676	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.731	52.154
Realizável a Longo Prazo	37	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37	37
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	74.514	55.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.129	7.742
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.614	4.290
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.614	4.290
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	288	483
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	3
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.215	2.967
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	1.278
Provisões	137	160
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	137	160
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.519	3.131
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.521	5.044
Débitos Diversos	52.175	37.935
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.214	34.687
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.214	34.687
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.214	34.687
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.385	27.724
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.137	26.956
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.752	768
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.829	6.963
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122.174	182.656
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	48.458	83.547
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	57.023	77.455
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.494	877
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.494	877
Imobilizado	55.579	50.493
Imóveis de Uso Próprio	22.414	22.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.414	22.948
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.169	22.408
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	27.169	22.408
Imobilizações em Curso	5.248	3.362
Outras Imobilizações	748	1.775
Intangível	621	747
TOTAL DO ATIVO	141.157	121.828

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,1%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-86,0%	-51,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	6,8%
Margem EBIT	1,5%	16,4%
Margem EBITDA	1,8%	16,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,5%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,1%
COMB	64,2%	84,9%
COMBA	66,6%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	6,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.182	28.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	288	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	268	268
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	268	268
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.548	17.560
Débitos Diversos	11.078	11.126
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.462	37.584
Capital Social / Patrimônio Social	28.528	26.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.056	9.056
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.056	9.056
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.122	2.359
TOTAL DO PASSIVO	141.157	121.828

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,26

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16.692	21.654
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	1.128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	119
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	1.009
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	159.038	206.331
RESULTADO BRUTO	-25.123	-17.841
Despesas de Comercialização	216	289
Despesas Administrativas	1.165	1.424
Resultado Financeiro Líquido	-1.028	-2.471
Receitas Financeiras	531	846
Despesas Financeiras	1.559	3.317
Resultado Patrimonial	26.411	24.383
Receitas Patrimoniais	26.450	25.145
Despesas Patrimoniais	39	762
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.122	2.359
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.122	2.359

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,4%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,2%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	65,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	339,19	309,25

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDENCIA, 940 - / Bairro:
ALTO – CEP: 13.419-155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 35.456-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 41.649
Beneficiários em set/20: 43.112

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	81.853	71.646	PASSIVO CIRCULANTE	43.742	36.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.806	110.839
Disponível	22.003	20.399	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.558	11.502	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.806	114.267
Realizável	59.850	51.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.019	4.747	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.806	114.267
Aplicações Financeiras	45.998	37.050	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.946	8.298	Não Ganha - PPCNG	5.019	4.747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.052	28.752	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	895	1.935	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-3.428
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	865	1.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	525	611	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.740	89.091
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.772	4.104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.538	89.431
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.242	2.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	201	-340
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.775	6.437	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70	108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.066	21.748
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	33
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	108	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91.773	160.138
Bens e Títulos a Receber	8.175	5.817	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.126	36.724
Despesas Antecipadas	7	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	56.096	74.359
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.972	70.869	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.245	14.245	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.346	3.988	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.612	2.218			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24.156	18.280			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.245	14.245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.482	14.482
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.482	14.482
Imobilizado	47.996	42.132
Imóveis de Uso Próprio	22.985	23.860
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.641	23.506
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	344	354
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.401	15.039
Não Hospitalares / Odontológicos	18.127	13.123
Imobilizações em Curso	2.275	1.916
Outras Imobilizações	4.610	3.233
Intangível	0	0
	249	11
TOTAL DO ATIVO	158.824	142.515

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,4%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	10,9%
Margem EBIT	12,0%	15,9%
Margem EBITDA	12,1%	15,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,7%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,9%	9,0%
COMB	74,9%	89,7%
COMBA	70,6%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	19,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.786	16.884
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.954	3.052
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.954	3.052
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.831	13.831
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.535	77.417
Capital Social / Patrimônio Social	84.409	72.123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.126	5.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5.126	5.293
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	149.063	130.397

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.551	49.056
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-3.850
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	873	455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	909	524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-37	-69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	109.114	159.860
RESULTADO BRUTO	9.874	17.754
Despesas de Comercialização	290	372
Despesas Administrativas	6.031	10.000
Resultado Financeiro Líquido	5.370	8.303
Receitas Financeiras	5.990	9.599
Despesas Financeiras	620	1.297
Resultado Patrimonial	838	605
Receitas Patrimoniais	1.786	605
Despesas Patrimoniais	948	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.761	16.291
Imposto de Renda	0	3.061
Contribuição Social	0	1.111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.761	12.119

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,2%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	37,2%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	68,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	225,06	218,95

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 2, 297 - / Bairro: SAÚDE – CEP: 13.500-010
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 33.453
Beneficiários em set/20: 33.098

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.641	30.379	PASSIVO CIRCULANTE	27.537	25.732	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.279	85.646
Disponível	2.886	1.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.301	8.267	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.279	85.646
Realizável	32.755	29.279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.498	2.538	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.279	85.646
Aplicações Financeiras	22.049	15.331	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.638	6.518	Não Ganha - PPCNG	2.498	2.538	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.410	8.813	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.846	3.081	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.722	2.920	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	267	324	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.135	64.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.548	3.503	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.048	64.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.988	1.902	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	258
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124	160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.122	7.170	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.716	1.628	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.144	20.800
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	103
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.628	1.538	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.426	57.371
Bens e Títulos a Receber	3.706	3.661	Comercialização sobre Operações	31	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.681	9.388
Despesas Antecipadas	28	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	28.046	33.551
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.822	32.318	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	486	528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.345	2.686	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.045	1.313			
Títulos e Créditos a Receber	331	331	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.173	732			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.955	11.105			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.061	31.439
Imóveis de Uso Próprio	17.891	18.315
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.891	18.315
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.143	3.795
Hospitalares / Odontológicos	4.775	1.959
Não Hospitalares / Odontológicos	2.368	1.835
Imobilizações em Curso	10.702	9.030
Outras Imobilizações	324	300
Intangível	275	351
TOTAL DO ATIVO	72.463	62.697

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	-8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	1,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	-2,7%
Margem EBIT	12,0%	-1,5%
Margem EBITDA	12,1%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,6%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	2,7%	3,6%
COMB	66,8%	80,2%
COMBA	67,4%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	21,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.638	10.872
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	131
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	814	660
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	814	660
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	814	660
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.377	9.268
Débitos Diversos	2.393	813
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.288	26.093
Capital Social / Patrimônio Social	18.617	20.565
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.829	7.943
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.829	7.943
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.842	-2.414
TOTAL DO PASSIVO	72.463	62.697

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,92	0,84
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.698	14.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	570	692
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	110	194
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	460	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	57.630	76.050
RESULTADO BRUTO	9.433	1.532
Despesas de Comercialização	321	781
Despesas Administrativas	1.798	3.060
Resultado Financeiro Líquido	-578	25
Receitas Financeiras	672	1.010
Despesas Financeiras	1.250	985
Resultado Patrimonial	-4	2
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	4	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.731	-2.283
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.731	-2.283

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,8%	50,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	70,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	220,96	220,19

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

Endereço

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.900-000 // Taquaritinga/SP

IRM.DA STA.CASA DE MIS.E MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.132-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 7.799
Beneficiários em set/20: 7.871

CNPJ: 72.127.210/0001-56

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.308	13.179
Disponível	15.180	11.872
Realizável	1.128	1.307
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.128	1.304
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.128	1.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	3
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.741	8.724
Realizável a Longo Prazo	10.625	8.035
Aplicações Financeiras	7.659	7.328
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.659	7.328
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.966	708

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.032	2.928
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.640	2.886
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	212	247
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.294	1.094
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.134	1.546
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	23
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	372	18
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.133	19.837
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.133	19.837
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.133	19.837
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.903	15.345
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.315	15.458
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	588	-113
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.230	4.493
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.115	688
Imóveis de Uso Próprio	1.115	688
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.115	688
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.048	21.903

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,3%	22,3%
Margem EBIT	33,6%	23,0%
Margem EBITDA	33,8%	23,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,4%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,9%	3,4%
COMB	68,3%	80,8%
COMBA	66,6%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	31,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.016	18.975
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.028	16.988
TOTAL DO PASSIVO	28.048	21.903

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,68	7,25
LC (Liquidez Corrente)	4,04	4,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	202	152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	202	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.096	4.352
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	435	676
Resultado Financeiro Líquido	380	742
Receitas Financeiras	426	887
Despesas Financeiras	46	144
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.041	4.419
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.041	4.419

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,4%	13,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	213,71	210,21

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.660-000 // Porto Ferreira/SP

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 32.935-5

CNPJ: 55.189.930/0001-27

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 13.681

Beneficiários em set/20: 13.879

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.631	11.136
Disponível	26	235
Realizável	17.605	10.901
Aplicações Financeiras	9.188	5.327
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.730	3.577
Aplicações Livres	5.458	1.750
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.366	2.248
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.366	2.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.120	2.529
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	3.928	788
Despesas Antecipadas	3	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.408	13.341
Realizável a Longo Prazo	11	8
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	8
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.305	8.612
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.243	3.568
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	11
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	439	495
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.566	1.674
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.239	1.388
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	27
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.099	1.036
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	845	950
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	138	114
Débitos Diversos	3.948	2.917
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.347	30.372
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.347	30.372
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.347	30.372
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.019	22.347
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.168	22.497
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-149	-150
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.329	8.025
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.160	17.282
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.952	3.864
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.565	3.421
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.397	13.333
Imóveis de Uso Próprio	11.188	11.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.188	11.281
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.042	2.018
Hospitalares / Odontológicos	2.202	1.255
Não Hospitalares / Odontológicos	839	763
Imobilizações em Curso	167	33
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.039	24.477

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,8%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	6,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	0,3%
Margem EBIT	15,6%	1,9%
Margem EBITDA	15,7%	1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,2%	73,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,6%
COMB	68,3%	79,3%
COMBA	68,8%	79,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	34,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.982	2.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	261	261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	261	261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	280	210
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	140
Débitos Diversos	5.402	2.108
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.111	13.111
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.004	7.004
TOTAL DO PASSIVO	28.398	24.477

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,29

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.643	9.997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-14	103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.362	23.187
RESULTADO BRUTO	5.127	2.000
Despesas de Comercialização	288	354
Despesas Administrativas	1.002	1.385
Resultado Financeiro Líquido	-195	-173
Receitas Financeiras	113	300
Despesas Financeiras	307	473
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.641	89
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.641	89

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,9%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	75,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	204,35	191,02

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.380-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 12.506
Beneficiários em set/20: 12.127

CNPJ: 52.852.100/0001-40

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.715	14.897	PASSIVO CIRCULANTE	12.883	10.759	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.816	36.702
Disponível	15.499	11.114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.343	3.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.816	36.702
Realizável	6.216	3.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	950	915	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.816	36.702
Aplicações Financeiras	2.140	1.802	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.140	1.802	Não Ganha - PPCNG	950	915	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	748	132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	744	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	57	146	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.276	29.158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.250	2.260	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.406	29.010
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-130	148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	879	849	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.540	7.545
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.307	17.417
Bens e Títulos a Receber	2.189	827	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	981	2.039
Despesas Antecipadas	260	174	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	6.407	9.932
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.467	9.023	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	163	163	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.144	816	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	230			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	673	871			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.519	5.304			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.304	8.860
Imóveis de Uso Próprio	5.294	5.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.294	5.367
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.218	3.365
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.858	2.332
Imobilizações em Curso	1.360	1.033
Outras Imobilizações	792	128
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.182	23.921

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,1%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,3%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,4%	42,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,3%	13,5%
Margem EBIT	21,6%	14,1%
Margem EBITDA	22,0%	14,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,4%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	26,5%	29,2%
COMB	97,1%	108,8%
COMBA	96,6%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	29,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.696	12.696
Capital Social / Patrimônio Social	9.124	4.082
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.519	3.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.866	2.919
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53	5.042
TOTAL DO PASSIVO	26.045	23.921

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.920	5.446
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	343	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	218	290
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.845	9.113
RESULTADO BRUTO	13.659	15.450
Despesas de Comercialização	48	56
Despesas Administrativas	7.642	10.705
Resultado Financeiro Líquido	143	255
Receitas Financeiras	236	453
Despesas Financeiras	93	198
Resultado Patrimonial	26	27
Receitas Patrimoniais	26	28
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.137	4.971
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.137	4.971

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,0%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	95,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	258,88	245,62

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 433 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.400-030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.348
Beneficiários em set/20: 3.339

CNPJ: 49.797.293/0001-79

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.715	12.974	PASSIVO CIRCULANTE	13.949	17.463	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.389	10.861
Disponível	2.619	1.205	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.775	1.677	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.389	10.861
Realizável	11.096	11.769	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.115	1.032	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.389	10.861
Aplicações Financeiras	3.041	3.977	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.243	1.221	Não Ganha - PPCNG	1.115	1.032	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.797	2.755	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.741	1.534	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.741	1.534	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	138	126	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.596	6.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	239	273	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.558	6.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	283	245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.424	5.028	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	282	281	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.794	4.234
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	282	281	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.050	72.024
Bens e Títulos a Receber	1.891	1.230	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	25.056	29.516
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.091	43.822	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.988	2.557	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	413	443	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	19.571	29.731
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	827	1.068			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	847	5.568			
Títulos e Créditos a Receber	413	443	Débitos Diversos	8.230	6.312			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.679	43.379
Imóveis de Uso Próprio	29.830	29.639
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.830	29.639
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.849	13.740
Hospitalares / Odontológicos	10.899	12.345
Não Hospitalares / Odontológicos	949	1.395
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	55.807	56.796

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,4%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,9%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-14,1%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,3%	0,6%
Margem EBIT	-24,3%	14,1%
Margem EBITDA	-24,3%	14,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,8%	61,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	13,4%
COMB	67,4%	74,4%
COMBA	79,8%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,0	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	21,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.603	21.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	932	932
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	932	932
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.428	6.356
Débitos Diversos	13.244	14.241
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.803	17.803
Capital Social / Patrimônio Social	17.803	17.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	100
TOTAL DO PASSIVO	59.355	56.796

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,34	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.422	12.776
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	-788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-791
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58.024	74.463
RESULTADO BRUTO	-1.187	2.583
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.062	1.451
Resultado Financeiro Líquido	-1.300	-1.069
Receitas Financeiras	209	400
Despesas Financeiras	1.509	1.469
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.549	63
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.549	63

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	74,7%	76,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,5%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	33,6%	44,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	280,43	270,99

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

Endereço

R. SANTOS DUMONT, 555 - / Bairro: VILA
OPERARIA – CEP: 87.050-100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.683-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 36.558
Beneficiários em set/20: 36.723

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	68.813	55.142
Disponível	1.390	1.906
Realizável	67.422	53.236
Aplicações Financeiras	46.363	35.254
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.973	13.723
Aplicações Livres	32.390	21.530
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.524	1.456
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.408	1.341
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	115
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11.258	13.288
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.271	3.224
Despesas Antecipadas	6	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.625	42.439
Realizável a Longo Prazo	1.986	1.644
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.986	1.644
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	39.617	37.037
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.330	16.605
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.326	3.130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.326	3.130
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.234	1.466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.326	3.410
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.444	8.599
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	819	914
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	803	869
Comercialização sobre Operações	15	45
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.732	1.545
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.723	1.568
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.014	16.406
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.312	92.530
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.312	92.530
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.312	92.530
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	62.485	86.737
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.640	85.991
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-155	746
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.827	5.793
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	662	732
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74.523	95.446
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	49.904
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	33.508	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	30.712	39.827
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.252	912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.252	912
Imobilizado	42.751	39.397
Imóveis de Uso Próprio	20.489	18.411
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.170	16.089
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.319	2.322
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.341	14.971
Não Hospitalares / Odontológicos	1.552	1.582
Imobilizações em Curso	3.080	4.122
Outras Imobilizações	289	312
Intangível	636	486
TOTAL DO ATIVO	115.438	97.581

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	6,3%
Margem EBIT	19,9%	6,8%
Margem EBITDA	20,1%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,2%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,6%	5,4%
COMB	92,5%	100,0%
COMBA	90,6%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	24,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.298	18.335
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.455	1.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.455	1.096
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.783	2.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.783	2.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.832	2.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.832	2.110
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.229	12.588
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.522	42.208
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.284	36.383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	445	492
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.839	35.891
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.239	5.825
TOTAL DO PASSIVO	115.438	97.581

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.303	5.715
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	854	1.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	249	363
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	605	788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	67.174	92.305
RESULTADO BRUTO	17.985	8.516
Despesas de Comercialização	443	851
Despesas Administrativas	4.867	4.967
Resultado Financeiro Líquido	1.531	2.829
Receitas Financeiras	1.880	3.329
Despesas Financeiras	350	500
Resultado Patrimonial	33	298
Receitas Patrimoniais	227	391
Despesas Patrimoniais	194	93
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.239	5.825
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.239	5.825

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,0%	40,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	67,2%	66,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	223,07	216,26

ITAUSEG SAÚDE S.A.**Endereço**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE
JABAQUARA – CEP: 04.344-902 // São Paulo/SP

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 00.088-4 CNPJ: 04.463.083/0001-06
 Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 9.613
Beneficiários em set/20: 9.178

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	263.521	276.170
Disponível	1.011	700
Realizável	262.510	275.470
Aplicações Financeiras	252.282	268.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.681	0
Aplicações Livres	230.601	268.253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.496	1.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.496	1.209
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	10	10
Créditos Tributários e Previdenciários	1.000	2.863
Bens e Títulos a Receber	4.598	2.890
Despesas Antecipadas	1.123	246
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.633.903	1.585.902
Realizável a Longo Prazo	1.633.880	1.585.893
Aplicações Financeiras	1.241.228	1.198.516
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	207.833	234.383
Aplicações Livres	1.033.395	964.133
Créditos Tributários e Previdenciários	355.063	349.102
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.588	38.275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	268.244	280.752
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	222.021	225.073
Provisões de Prêmios / Contraprestações	143.050	144.299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.587	9.396
Provisão de Insuficiência de Prêmios	132.937	134.015
Provisão para Remissão	526	888
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.739	14.253
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67.233	66.521
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.613	1.664
Contraprestações / Prêmios a Restituir	38	23
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.401	1.483
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	13
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	160	145
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	32.444	23.797
Provisão para IR e CSLL	32.444	23.797
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.659	1.468
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.506	28.750
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145.213	188.887
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.213	188.887
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.041	188.247
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.172	640
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	161.476	227.430
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	160.764	230.828
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	712	-3.398
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-16.263	-38.543
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.475	1.522
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	8
Imóveis de Uso Próprio	9	6
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	6
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	13	2
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.897.425	1.862.072

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-20,6%	-27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,8%	17,4%
Margem EBIT	65,3%	36,6%
Margem EBITDA	65,3%	36,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	111,2%	120,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,0%	17,3%
COMB	127,3%	137,9%
COMBA	65,4%	80,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	22,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	898.121	882.280
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	808	731
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	808	731
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.937	11.370
Provisões para Tributos Diferidos	10.574	10.381
Provisões para Ações Judiciais	1.362	989
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	885.376	870.179
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	731.060	699.040
Capital Social / Patrimônio Social	330.000	317.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	334.005	347.005
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	329.729	342.729
Ajustes de Avaliação Patrimonial	17.924	35.035
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	49.132	0
TOTAL DO PASSIVO	1.897.425	1.862.072

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,60
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.475	1.522
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.109	14.831
RESULTADO BRUTO	-29.912	-51.874
Despesas de Comercialização	162	208
Despesas Administrativas	23.201	32.758
Resultado Financeiro Líquido	137.613	136.782
Receitas Financeiras	137.623	136.784
Despesas Financeiras	10	3
Resultado Patrimonial	-1	49
Receitas Patrimoniais	0	51
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	84.337	51.991
Imposto de Renda	24.792	16.713
Contribuição Social	14.943	10.086
Impostos Diferidos	-6.000	-9.389
Participações sobre o Lucro	1.470	1.643
RESULTADO LÍQUIDO	49.132	32.938

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	23,0%	24,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.716,10	1.588,35

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

AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 /
Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17.502-000 //
Marília/SP

JURAL ADMINISTRADORA

Registro: 41.816-1

CNPJ: 13.153.123/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	124	125	PASSIVO CIRCULANTE	3	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	4	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	120	121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	10
Bens e Títulos a Receber	119	121	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36	10
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	124	125

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122	127
Capital Social / Patrimônio Social	127	127
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15	-10
TOTAL DO PASSIVO	125	129

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	41,58	42,49
LC (Liquidez Corrente)	41,58	42,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	34	8
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	32	11
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2	-3
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	-4

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 /
Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14.096-420 //
Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.909-5

CNPJ: 17.827.384/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.710	2.502	PASSIVO CIRCULANTE	2.923	2.185	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.586	3.384
Disponível	82	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.925	3.770
Realizável	3.628	2.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	710	895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	589	895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.925	3.770
Aplicações Livres	121	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	841	248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-339	-386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	841	248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.211	739	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.586	3.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	51
Bens e Títulos a Receber	2.077	1.324	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.184	714	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.677	1.649	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1	1	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	1	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	656	645			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	883	742			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	174	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	56	56
Imobilizado	1.597	1.592
Imóveis de Uso Próprio	1.452	1.452
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.452	1.452
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	103	98
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	103	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	42
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.386	4.151

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,0%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,1%	96,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	0,1%
Margem EBIT	20,1%	17,3%
Margem EBITDA	20,8%	18,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	22,2%	7,7%
DA (despesas administrativas)	69,0%	74,3%
COMB	91,1%	82,0%
COMBA	98,0%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,5	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.140	1.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.602	1.654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.602	1.654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	532	247
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	323	59
Capital Social / Patrimônio Social	1.180	1.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	185	11
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.042	-1.132
TOTAL DO PASSIVO	5.386	4.151

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-147	190
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	249	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-396	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.745	3.249
Despesas de Comercialização	574	261
Despesas Administrativas	1.783	2.513
Resultado Financeiro Líquido	-181	-454
Receitas Financeiras	133	126
Despesas Financeiras	314	580
Resultado Patrimonial	0	-16
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	207	5
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	207	5

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,7%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,0%	98,6%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	53,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CLÓVIS SOARES, 200 - TORRE A SALA 212 / Bairro: ALVINÓPOLIS – CEP: 12.940-610 // Atibaia/SP	Registro: 36.459-2	CNPJ: 02.127.779/0001-36
LEADER	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 3.676	
	Beneficiários em set/20: 3.494	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.269	1.684	PASSIVO CIRCULANTE	2.101	1.614	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.365	1.917
Disponível	34	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.320	1.092	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.606	1.944
Realizável	2.235	1.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	320	353	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.606	1.944
Aplicações Financeiras	659	739	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	542	535	Não Ganha - PPCNG	320	353	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	117	204	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.047	817	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-241	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.047	817	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.558	1.350
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	101	239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.179	1.350
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	792	421	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	379	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	108	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.807	567
Despesas Diferidas	108	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	0
Bens e Títulos a Receber	344	60	Comercialização sobre Operações	108	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	0
Despesas Antecipadas	64	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.373	2.376	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	75	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	573	227			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	75	189			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	75	75						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	250	250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	250	250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	250	250
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.047	2.049
Imóveis de Uso Próprio	2.006	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.006	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	43
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	29	30
Imobilizações em Curso	12	13
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.642	4.060

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	-4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,7%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	-5,7%
Margem EBIT	8,4%	-3,8%
Margem EBITDA	8,4%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,6%	70,4%
DC (despesas comercialização)	7,5%	11,9%
DA (despesas administrativas)	26,0%	21,7%
COMB	92,1%	104,0%
COMBA	93,0%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,2	155,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	105,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	321	358
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	61	76
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	187
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	187
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	166	187
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.965	2.197
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-219	13
TOTAL DO PASSIVO	4.386	4.168

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,89
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,04

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.822	567
Despesas de Comercialização	328	228
Despesas Administrativas	1.135	416
Resultado Financeiro Líquido	-42	-28
Receitas Financeiras	5	9
Despesas Financeiras	47	36
Resultado Patrimonial	0	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	318	-109
Imposto de Renda	30	0
Contribuição Social	32	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	255	-109

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,1%	50,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	81,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	143,42	69,74

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

RUA GERMANIA, 830 - / Bairro: BONFIM – CEP:
13.070-770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6

CNPJ: 15.648.898/0001-86

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	632	656	PASSIVO CIRCULANTE	276	276	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	632	651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	18	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	192	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	606	642	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	192	192	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	174	179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	172	173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	50			
Ativo Fiscal Diferido	147	149	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	806	835

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	-59,8%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	505	534
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	81
Reservas	328	212
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	328	212
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-39	116
TOTAL DO PASSIVO	806	835

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,75
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4	9
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16	42
Resultado Financeiro Líquido	-26	0
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	27	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-37	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	2	-149
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-39	116

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	91,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

Rua Matias Aires, 404 - S/N / Bairro: Consolação
- CEP: 01.309-020 // São Paulo/SP

Registro: 42.186-3

CNPJ: 32.266.344/0001-33

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

LIFE BENEFITS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	241	162	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	18	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	223	125	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	223	125	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	223	125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	0
TOTAL DO ATIVO	249	162

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-45,6%	-35,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,4%	-26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	857,4%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	362	219
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-58	-1
TOTAL DO PASSIVO	363	219

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	702,19	2.912,10
LC (Liquidez Corrente)	702,19	2.912,10

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	116	64
Resultado Financeiro Líquido	3	8
Receitas Financeiras	4	8
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-113	-57
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-114	-57

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 140 - 7º ANDAR
- CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.042-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.859-5

CNPJ: 14.468.083/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

LIFE CLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	226	226	PASSIVO CIRCULANTE	130	83	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	241	234
Disponível	0	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	271	258
Realizável	225	206	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	159	155	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	159	155	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	271	258
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	41	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	24	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	241	234
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	42	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116	79	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	59	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	79			
Títulos e Créditos a Receber	15	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	57	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	342	305

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	-5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,6%	-7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,3%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	-6,9%
Margem EBIT	1,5%	-2,3%
Margem EBITDA	8,2%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,9%	7,6%
DA (despesas administrativas)	69,7%	96,2%
COMB	94,7%	103,9%
COMBA	99,5%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	62,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	222	222
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	46	46
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-74	-74
TOTAL DO PASSIVO	352	305

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,78
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,72

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	230	231
Despesas de Comercialização	60	18
Despesas Administrativas	168	225
Resultado Financeiro Líquido	-12	-4
Receitas Financeiras	2	6
Despesas Financeiras	14	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-10	-16
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-10	-16

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	24,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - / Bairro:
INDIANÓPOLIS – CEP: 04.063-003 // São
Paulo/SP

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 41.449-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 53.018
Beneficiários em set/20: 52.342

CNPJ: 04.558.034/0001-57

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.478	50.588
Disponível	4	8
Realizável	57.474	50.580
Aplicações Financeiras	31.620	33.106
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.558	33.046
Aplicações Livres	62	61
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.977	11.511
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.888	11.442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89	69
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.337	1.635
Bens e Títulos a Receber	2.429	4.276
Despesas Antecipadas	109	46
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86.448	78.825
Realizável a Longo Prazo	569	529
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	569	529
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	53.649	39.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.423	31.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.168	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.168	14
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	219	194
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.497	11.810
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.540	19.034
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	6
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.273	2.062
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.115	2.575
Débitos Diversos	5.834	4.156
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	169.537	218.859
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173.861	224.010
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	173.861	224.010
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.324	-5.151
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	134.281	164.151
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	133.776	163.267
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	505	884
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.256	54.708
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.461	1.293
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	249	632
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78.049	69.502
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	77.619	69.072
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	77.619	69.072
Outros Investimentos	430	430
Imobilizado	7.174	7.337
Imóveis de Uso Próprio	6.765	6.807
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.765	6.807
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	54	61
Não Hospitalares / Odontológicos	355	469
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	656	1.457
TOTAL DO ATIVO	143.927	129.413

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,2%	75,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	19,8%
COMB	94,9%	94,8%
COMBA	94,9%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	27,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.249	1.596
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	694	685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	694	685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	555	555
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	555	555
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	356
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.028	87.965
Capital Social / Patrimônio Social	29.700	29.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.000	5.000
Reservas	53.265	53.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.265	53.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.064	85
TOTAL DO PASSIVO	143.927	129.413

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3	29
Outras Receitas Operacionais	247	603
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.579	14.890
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.705	15.116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-126	-226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-5.118	4.957
RESULTADO BRUTO	27.506	36.786
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.658	43.346
Resultado Financeiro Líquido	44	1.181
Receitas Financeiras	1.192	2.368
Despesas Financeiras	1.149	1.187
Resultado Patrimonial	175	1.990
Receitas Patrimoniais	432	9.801
Despesas Patrimoniais	257	7.812
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.066	-3.390
Imposto de Renda	0	1.407
Contribuição Social	0	515
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.066	-5.312

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	96,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	359,89	344,08

LIFEDAY PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SOLEDADE, 569 - CONJUNTO 806 A
811 / Bairro: PETRÓPOLIS – CEP: 90.470-340 //
Porto Alegre/RS

Registro: 30.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 62.606
Beneficiários em set/20: 60.273

CNPJ: 90.450.412/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.051	4.092	PASSIVO CIRCULANTE	14.827	5.456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.999	46.168
Disponível	6	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.857	4.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.524	47.620
Realizável	8.045	4.011	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.524	47.620
Aplicações Financeiras	4.764	3.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.428	2.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	335	1.393	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.222	474	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.526	-1.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.222	474	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.812	32.984
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.052	29.197
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.808	4.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.761	3.787
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.186	13.184
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	12
Bens e Títulos a Receber	51	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	631	585	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	50	28	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.828	667			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.139	675			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	28						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFEDAY PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	216	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	216	187
Imobilizado	365	370
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	365	370
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	365	370
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.682	4.677

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-75,9%	-103,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	777,8%	-121,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,2%	-10,5%
Margem EBIT	-6,8%	-9,8%
Margem EBITDA	-6,7%	-9,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,0%	71,4%
DC (despesas comercialização)	8,9%	15,3%
DA (despesas administrativas)	7,1%	22,7%
COMB	107,1%	109,5%
COMBA	107,3%	109,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.295	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.227	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.227	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.227	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	69
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-848	3.978
Capital Social / Patrimônio Social	4.251	4.251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47	47
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47	47
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.145	-320
TOTAL DO PASSIVO	15.274	9.502

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,75
LC (Liquidez Corrente)	0,54	0,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	341
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.190	12.854
Despesas de Comercialização	8.141	7.086
Despesas Administrativas	6.491	10.469
Resultado Financeiro Líquido	-150	-125
Receitas Financeiras	284	170
Despesas Financeiras	434	295
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.593	-4.825
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.593	-4.825

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	185,7%	118,1%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	98,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	163,44	147,21

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.384
Beneficiários em set/20: 25.802

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.764	18.613
Disponível	97	882
Realizável	26.667	17.731
Aplicações Financeiras	10.317	9.187
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.317	9.187
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.782	1.403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.723	1.389
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59	13
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.052	1.052
Créditos Tributários e Previdenciários	520	410
Bens e Títulos a Receber	12.994	5.679
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.062	11.906
Realizável a Longo Prazo	6.698	5.839
Aplicações Financeiras	74	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	74	8
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	5.260	5.260
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.364	571
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	18.331	16.591
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.170	10.609
Provisões de Prêmios / Contraprestações	215	296
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	215	296
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	261	170
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.411	7.235
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.283	2.908
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	19
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	19
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.289	686
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.870	5.276
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.708	29.473
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.333	30.042
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.333	30.042
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-625	-569
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.968	31.899
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.594	29.084
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	375	2.815
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.740	-2.426
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	63
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.120	1.120
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.120	1.120
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.120	1.120
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.201	2.230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.593	1.660
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.288	816
Imobilizações em Curso	1.305	844
Outras Imobilizações	21	0
Intangível	587	570
	3.043	2.717
TOTAL DO ATIVO	40.826	30.518

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,6%	-49,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,5%	-66,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	-11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,7%	-51,2%
Margem EBIT	-23,7%	-49,8%
Margem EBITDA	-23,6%	-49,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	108,2%
DC (despesas comercialização)	11,0%	13,2%
DA (despesas administrativas)	32,5%	26,5%
COMB	121,6%	147,9%
COMBA	121,1%	146,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,9	85,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.053	6.157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	111	161
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	296	311
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	296	311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	220
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	220
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	180	220
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.465	5.465
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.019	22.865
Capital Social / Patrimônio Social	470	470
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	39.915	23.994
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-16.701	-1.935
TOTAL DO PASSIVO	48.402	45.613

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,12

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.072	999
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	259	284
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	814	715
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	40
RESULTADO BRUTO	5.671	-3.399
Despesas de Comercialização	3.385	3.886
Despesas Administrativas	9.973	7.797
Resultado Financeiro Líquido	111	367
Receitas Financeiras	402	790
Despesas Financeiras	291	423
Resultado Patrimonial	0	-380
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	380
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.577	-15.095
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.577	-15.095

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	72,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	120,99	155,39

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Duque de Caxias , 302 - 601.0 / Bairro:
Centro – CEP: 27.345-010 // Barra Mansa/RJ

Registro: 42.168-5

CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	170	190	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	170	190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	170	190

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190	190
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10	-10
TOTAL DO PASSIVO	190	190

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	3
RESULTADO BRUTO	-6	-3
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15	7
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20	-10
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20	-10

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA T-9, 735 - QD 87, LOTE 23, SALAS 1a4
/ Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.560-210 //
Goiânia/GO

Registro: 41.506-5

CNPJ: 00.395.266/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 147

Beneficiários em set/20: 12

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.103	912	PASSIVO CIRCULANTE	77	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.038	911	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	66	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	65	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	22	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	77	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	22						

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	52	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	52	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	1.156	936

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	737,8%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.078	930
Capital Social / Patrimônio Social	1.068	1.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	225	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-215	-138
TOTAL DO PASSIVO	1.156	936

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,27	165,18
LC (Liquidez Corrente)	14,27	343,87

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	89	0
Resultado Financeiro Líquido	12	0
Receitas Financeiras	12	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-77	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-77	0

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,7%	0,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	46,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

MAPFRE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 11711 - 21º ANDAR /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.578-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.895-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 32.461
Beneficiários em set/20: 16.512

CNPJ: 15.300.953/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.797	12.383	PASSIVO CIRCULANTE	5.823	6.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.664	23.549
Disponível	398	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.724	3.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.802	24.343
Realizável	10.398	12.332	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.802	24.343
Aplicações Financeiras	10.092	10.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.536	7.038	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.556	3.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	581	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-138	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	581	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	378	21.705
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.514	3.676	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	428	21.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	207	257	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-50	-30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.286	1.844
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	91	330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	55
Bens e Títulos a Receber	202	787	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	35
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.756	9.081	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.750	9.071	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	923	1.878	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	320	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	923	1.557	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.490	7.193	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.357	1.320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	742	1.287			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	337	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	5	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.553	21.464

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	-37,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,9%	-35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	133,8%	1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-88,3%	-34,2%
Margem EBIT	-84,8%	-32,0%
Margem EBITDA	-84,5%	-32,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	22,7%	92,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	242,0%	41,1%
COMB	265,7%	133,5%
COMBA	219,8%	123,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	554,5	100,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.674,3	61,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	295	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	295	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	295	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.904	22.958
Capital Social / Patrimônio Social	75.500	75.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-60.596	-52.542
TOTAL DO PASSIVO	21.023	29.518

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,19	3,27
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	57	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-883	1.623
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-2	928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-881	695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	28
RESULTADO BRUTO	2.226	246
Despesas de Comercialização	16	43
Despesas Administrativas	4.027	9.678
Resultado Financeiro Líquido	347	1.841
Receitas Financeiras	407	1.943
Despesas Financeiras	59	102
Resultado Patrimonial	0	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.470	-7.637
Imposto de Renda	0	282
Contribuição Social	0	135
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.470	-8.054

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,3%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	99,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	8,58	57,30

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-902 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.756-4

CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.859	4.735	PASSIVO CIRCULANTE	3.281	3.065	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.108	5.875
Disponível	104	363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.477	6.294
Realizável	4.756	4.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.379	1.299	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	194	190	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.477	6.294
Aplicações Livres	1.185	1.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.371	3.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-369	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.971	2.925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	401	141	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.545	2.430	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.108	5.875
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38	84
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.542	2.428	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	296	329	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	533	505			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	202	129			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	296	329
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	296	329
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	296	329
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.156	5.065

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,0%	40,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	108,1%	112,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,4%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,3%	34,8%
Margem EBIT	54,2%	52,8%
Margem EBITDA	54,8%	53,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	13,2%	13,2%
DA (despesas administrativas)	32,4%	35,3%
COMB	45,6%	48,5%
COMBA	44,7%	46,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118,8	187,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	157	177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26	36
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	140
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	131	140
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.717	1.823
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.423	1.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.423	1.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-106	0
TOTAL DO PASSIVO	5.156	5.065

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,55

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	38	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-41	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	129	167
RESULTADO BRUTO	4.976	5.681
Despesas de Comercialização	677	776
Despesas Administrativas	1.655	2.073
Resultado Financeiro Líquido	103	217
Receitas Financeiras	123	267
Despesas Financeiras	20	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.747	3.050
Imposto de Renda	648	728
Contribuição Social	243	275
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.856	2.047

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	94,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 -
conjunto 409, Sala 421 / Bairro: Centro - CEP:
20.031-007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Registro: 42.096-4

CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	828	414	PASSIVO CIRCULANTE	105	93	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	275	152
Disponível	293	201	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	275	152
Realizável	536	214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	502	213	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	275	152
Aplicações Livres	502	213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	34	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	275	152
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	33
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	87	87	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	33
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	828	414

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	42,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	55,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,7%	121,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,3%	116,8%
Margem EBIT	49,2%	121,4%
Margem EBITDA	49,2%	121,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	47,3%	43,7%
COMB	47,3%	43,7%
COMBA	49,1%	31,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	723	321
Capital Social / Patrimônio Social	460	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	263	161
TOTAL DO PASSIVO	828	414

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,89	4,43
LC (Liquidez Corrente)	7,89	4,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-15	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	261	185
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	130	66
Resultado Financeiro Líquido	-10	59
Receitas Financeiras	5	66
Despesas Financeiras	15	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	120	177
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	7	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	103	177

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,7%	22,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.990-120 // Matão/SP

HSAÚDE

Registro: 41.649-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.974
Beneficiários em set/20: 14.993

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.804	7.563	PASSIVO CIRCULANTE	4.542	4.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.370	24.551
Disponível	90	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.198	3.336	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.829	25.256
Realizável	7.714	7.398	Provisões de Prêmios / Contraprestações	708	655	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.829	25.256
Aplicações Financeiras	5.255	5.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.500	3.450	Não Ganha - PPCNG	708	655	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.754	1.556	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.060	2.226	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-460	-706
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.302	1.397	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	137	142	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.197	19.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.117	2.165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.334	19.861
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	236	373	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-137	-89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	758	828	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	600	615	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.173	4.779
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	170	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	256	265	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.338	6.507
Bens e Títulos a Receber	213	137	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.338	6.507
Despesas Antecipadas	16	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.519	2.362	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	344	349	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	17			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	130	165			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	615	487			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82	82
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	82	82
Imobilizado	2.289	2.116
Imóveis de Uso Próprio	723	754
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	723	754
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	191	213
Não Hospitalares / Odontológicos	191	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.375	1.149
Intangível	49	65
TOTAL DO ATIVO	10.323	9.924

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	1,5%
Margem EBIT	4,5%	2,9%
Margem EBITDA	5,1%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,3%	80,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	19,1%	21,7%
COMB	93,7%	103,6%
COMBA	94,8%	102,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	42,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.305	5.305
Capital Social / Patrimônio Social	2.971	2.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.333	2.333
TOTAL DO PASSIVO	9.847	9.924

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211	165
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	97
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.651	5.130
RESULTADO BRUTO	4.649	5.991
Despesas de Comercialização	244	330
Despesas Administrativas	3.707	5.336
Resultado Financeiro Líquido	-223	186
Receitas Financeiras	167	377
Despesas Financeiras	389	191
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	475	519
Imposto de Renda	0	108
Contribuição Social	0	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	475	365

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,2%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	151,16	144,21

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1485 - CONJ. 11 -
TORRE NORTE / Bairro: JARDIM PAULISTANO -
CEP: 13.600-700 // São Paulo/SP

Registro: 41.769-6

CNPJ: 11.235.328/0001-03

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

MAXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.588	1.332	PASSIVO CIRCULANTE	576	667	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	820	824
Disponível	10	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	897	902
Realizável	1.578	1.318	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	789	510	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	753	414	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	897	902
Aplicações Livres	36	96	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	668	615	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-77	-78
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	668	615	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	328	334	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	820	824
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	121	192	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	328	334	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	149	126	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	116	199			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	72	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20	0						

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	22	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.738	1.458

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,7%	20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,3%	78,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,0%	96,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,9%	35,9%
Margem EBIT	62,9%	54,2%
Margem EBITDA	63,2%	54,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,3%	51,0%
COMB	40,3%	51,0%
COMBA	39,1%	50,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	146,7	268,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	173	120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	112	59
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	628	375
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	528	275
TOTAL DO PASSIVO	1.378	1.162

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	770	798
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	330	420
Resultado Financeiro Líquido	25	16
Receitas Financeiras	76	69
Despesas Financeiras	51	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	465	394
Imposto de Renda	73	66
Contribuição Social	33	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	360	296

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	84,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 1117 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.020-906 // Rio de
Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Registro: 41.955-9

CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.070	320	PASSIVO CIRCULANTE	1.129	419	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	561	600
Disponível	4	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	606	643
Realizável	1.066	272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.029	95	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	99	10	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	606	643
Aplicações Livres	930	85	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	10	150	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.011	325	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	561	600
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	23	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	946	325	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	87	64			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.079	329

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,8%	-43,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	319,4%	158,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,1%	96,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,5%	-23,7%
Margem EBIT	-28,0%	-23,2%
Margem EBITDA	-27,8%	-23,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	20,5%	6,5%
DA (despesas administrativas)	123,8%	117,1%
COMB	144,2%	123,6%
COMBA	121,6%	119,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-50	-90
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	0
Reservas	22	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-303	-142
TOTAL DO PASSIVO	1.079	329

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,76
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,76

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	545	579
Despesas de Comercialização	115	39
Despesas Administrativas	695	703
Resultado Financeiro Líquido	105	22
Receitas Financeiras	108	23
Despesas Financeiras	3	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-160	-141
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-160	-142

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	104,6%	127,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS ESTRELAS, 120 - TORRE 8, SALA 902,
EDIF. HERA / Bairro: Vila da Serra – CEP:
34.006-053 // Nova Lima/MG

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

MEDCLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.268	495	PASSIVO CIRCULANTE	49	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	412	405
Disponível	752	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	434	425
Realizável	515	387	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	188	165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	188	165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	434	425
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126	222	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	174
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	126	222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	174
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	412	232
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	201	0	Comercialização sobre Operações	15	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.274	495

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	60,6%	47,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	170,6%	51,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,0%	41,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	187,2%	57,6%
Margem EBIT	201,3%	72,5%
Margem EBITDA	201,4%	72,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	42,8%
DC (despesas comercialização)	21,2%	36,8%
DA (despesas administrativas)	16,3%	17,0%
COMB	37,5%	96,7%
COMBA	14,9%	54,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,1	197,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	452	452
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	352	352
TOTAL DO PASSIVO	502	495

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	25,63	11,70
LC (Liquidez Corrente)	25,63	11,70

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	78	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	334	168
Despesas de Comercialização	87	149
Despesas Administrativas	67	69
Resultado Financeiro Líquido	626	317
Receitas Financeiras	651	345
Despesas Financeiras	25	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	805	266
Imposto de Renda	21	19
Contribuição Social	13	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	772	233

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,9%	8,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO /
Bairro: BONFIM – CEP: 31.210-120 // Belo
Horizonte/MG

GOLDMED

Registro: 41.975-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.067
Beneficiários em set/20: 2.133

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	988	935	PASSIVO CIRCULANTE	956	1.136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.198	3.287
Disponível	332	254	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	415	395	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.293	3.454
Realizável	656	681	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	40	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.293	3.454
Aplicações Financeiras	400	394	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	400	394	Não Ganha - PPCNG	34	40	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	53	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-95	-168
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	16	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.236	1.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	110	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.263	1.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	264	293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	-9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	961	1.624
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	123	123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	5	Comercialização sobre Operações	4	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	33	107	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.096	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	514			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	125	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	192	167			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	398	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	397	397
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	397	397
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	697	617
Imóveis de Uso Próprio	185	98
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	185	98
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	512	519
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.084	1.950

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,0%	47,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	0,8%
Margem EBIT	5,1%	3,4%
Margem EBITDA	5,4%	3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,3%	50,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	33,4%	33,1%
COMB	90,6%	84,7%
COMBA	92,3%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	13,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	408	135
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	8
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	400	127
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	679	679
Capital Social / Patrimônio Social	645	645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33	33
TOTAL DO PASSIVO	2.043	1.950

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,82

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43	50
RESULTADO BRUTO	857	1.546
Despesas de Comercialização	22	33
Despesas Administrativas	734	1.089
Resultado Financeiro Líquido	-40	-40
Receitas Financeiras	17	38
Despesas Financeiras	57	78
Resultado Patrimonial	-7	-349
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	349
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54	35
Imposto de Renda	8	5
Contribuição Social	5	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41	27

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	89,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	115,68	100,54

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço**

Rua Gago Coutinho, 313 - / Bairro: Bacacheri -
CEP: 82.510-230 // Curitiba/PR

MEDHEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.136-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em set/20: 2.375

CNPJ: 28.310.835/0001-67

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.454	835	PASSIVO CIRCULANTE	142	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.628	0
Disponível	485	484	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.710	0
Realizável	1.969	350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.710	0
Aplicações Financeiras	600	350	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	600	350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	921	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	921	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.971	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.971	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.657	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	29	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	448	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.805	1.658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	155	8	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	155	8	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	155	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	77	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.650	1.650
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.650	1.650
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.259	2.493

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,0%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,2%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,6%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,9%	0,0%
Margem EBIT	35,5%	0,0%
Margem EBITDA	35,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,6%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	0,0%
COMB	61,7%	0,0%
COMBA	62,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.474	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.474	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.643	2.491
Capital Social / Patrimônio Social	2.600	2.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43	-109
TOTAL DO PASSIVO	4.259	2.493

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	682,79
LC (Liquidez Corrente)	17,29	676,28

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	130	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	130	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.527	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	883	83
Resultado Financeiro Líquido	-26	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	26	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.618	-86
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.617	-86

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,7%	66,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	8,8%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	250,84	x.x.x

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

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 1506 -
TÉRREO / Bairro: BARRO VERMELHO – CEP:
29.057-550 // Vitória/ES

MEDIATORE

Registro: 41.953-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 13.124.700/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	70	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDIATORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70	70

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70	70
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70	70

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 1495 - LJ
21 - ED. CORPORATE CENTER / Bairro: SANTA
LÚCIA – CEP: 29.102-280 // Vitória/ES

Registro: 42.085-9

CNPJ: 26.114.773/0001-92

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

MEDIATORIE ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.564	8.837	PASSIVO CIRCULANTE	2.414	4.828	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.896	9.606
Disponível	2.441	4.015	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.163	10.620
Realizável	10.123	4.823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.737	2.889	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.737	2.889	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	13.163	10.620
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.271	1.457	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.267	-1.014
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.271	1.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.798	4.276	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.896	9.606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	987	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.127	477	Comercialização sobre Operações	728	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.059	4.275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	463	420			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	153	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	0						

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	44	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	1
TOTAL DO ATIVO	12.643	8.842

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,6%	64,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,8%	97,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,8%	27,1%
Margem EBIT	27,4%	42,4%
Margem EBITDA	27,5%	42,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	65,1%	49,8%
DA (despesas administrativas)	14,1%	9,4%
COMB	79,2%	59,2%
COMBA	73,1%	57,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.274	4.014
Capital Social / Patrimônio Social	4.692	1.392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	78	78
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.504	2.545
TOTAL DO PASSIVO	9.687	8.842

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,21	1,83
LC (Liquidez Corrente)	5,21	1,83

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	504	278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	503	278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	11.391	9.327
Despesas de Comercialização	7.741	4.780
Despesas Administrativas	1.681	903
Resultado Financeiro Líquido	987	269
Receitas Financeiras	1.292	429
Despesas Financeiras	305	160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.956	3.912
Imposto de Renda	0	955
Contribuição Social	0	352
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.956	2.605

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA CAROLINA DE BARROS LEVY, 124 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.480-755 //
Limeira/SP

MEDICAL

Registro: 36.076-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 79.194
Beneficiários em set/20: 76.894

CNPJ: 01.370.425/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.684	48.754	PASSIVO CIRCULANTE	26.523	25.986	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	128.736	167.519
Disponível	2.246	1.740	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.089	14.104	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.721	169.072
Realizável	48.438	47.014	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.258	1.220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.726	169.080
Aplicações Financeiras	29.545	26.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.056	12.863	Não Ganha - PPCNG	1.229	1.197	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.489	14.050	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.177	13.690	Provisão para Remissão	29	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.985	-1.553
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.883	13.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	977	1.083	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.916	149.987
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.885	8.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.595	149.494
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.968	3.647	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	321	493
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	241	381	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	910	1.243	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	396	395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.820	17.532
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Créditos Tributários e Previdenciários	2.256	2.197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	152	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.109	16.297
Bens e Títulos a Receber	3.466	2.591	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.764	15.559
Despesas Antecipadas	85	380	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	326	243	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.851	19.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.190	2.534	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	231	261	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.852	3.138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.955	8.087			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.190	2.534						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	501	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.736	16.175
Imóveis de Uso Próprio	10.243	10.381
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.901	9.048
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.342	1.333
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.009	2.944
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	882	882
Imobilizações em Curso	2.127	2.061
Outras Imobilizações	2.484	2.850
Intangível	0	0
Intangível	424	394
TOTAL DO ATIVO	70.535	67.856

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	1,9%
Margem EBIT	4,2%	2,3%
Margem EBITDA	5,1%	3,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,1%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,8%
COMB	93,7%	101,9%
COMBA	93,3%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	25,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.206	2.956
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.336	1.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.330	1.313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.712	118
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.712	118
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.157	1.519
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.157	1.519
Tributos e Contribuições	2.157	1.519
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.806	38.914
Capital Social / Patrimônio Social	28.372	28.372
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.701	5.103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.701	5.103
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.734	5.439
TOTAL DO PASSIVO	70.535	67.856

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,88

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	345	738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-198	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.700	2.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.656	1.626
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.044	1.037
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.010	8.996
RESULTADO BRUTO	18.022	22.033
Despesas de Comercialização	665	961
Despesas Administrativas	13.056	19.750
Resultado Financeiro Líquido	504	1.735
Receitas Financeiras	1.055	2.402
Despesas Financeiras	552	666
Resultado Patrimonial	45	66
Receitas Patrimoniais	45	66
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.849	3.124
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.849	3.124

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	89,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	185,74	177,78

MEDIPLAN ASSISTENCIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RODRIGUES PACHECO, 144 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.035-085 // Sorocaba/SP

Registro: 36.884-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 75.204
Beneficiários em set/20: 68.693

CNPJ: 49.364.193/0001-59

MEDIPLAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	26.724	4.331	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.001	15.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.455	193.321
Realizável	74.103	65.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.203	1.991	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.455	193.321
Aplicações Financeiras	56.919	60.945	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.543	14.308	Não Ganha - PPCNG	2.203	1.991	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.377	46.637	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.862	4.471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.787	-3.954
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.862	4.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.477	1.380	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.212	159.101
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.577	9.398	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.601	158.638
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.744	3.133	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-389	463
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	139	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.456	30.266
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.765	197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140	843
Bens e Títulos a Receber	417	45	Comercialização sobre Operações	10	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.997	15.521	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.937	5.220	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9.960	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	9.960	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.516	2.421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.816	6.106			
Ativo Fiscal Diferido	3.583	3.976	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.354	1.244						

MEDIPLAN ASSISTENCIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.060	10.301
Imóveis de Uso Próprio	0	10.180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	9.868
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	121
Não Hospitalares / Odontológicos	0	121
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10.060	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	118.824	85.510

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,6%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,3%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,1%	5,6%
Margem EBIT	22,4%	6,2%
Margem EBITDA	22,6%	6,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	84,0%
DC (despesas comercialização)	4,8%	4,3%
DA (despesas administrativas)	3,0%	6,2%
COMB	78,4%	94,5%
COMBA	77,7%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	25,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.274	10.934
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	204	314
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	204	314
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.829	8.166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.829	8.166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.906	1.302
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.906	1.302
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	336	1.152
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.217	50.139
Capital Social / Patrimônio Social	72.727	67.727
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.510	-22.588
TOTAL DO PASSIVO	118.824	85.510

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,86

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	140	843
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	581	1.913
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	255	1.075
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	326	838
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83	0
RESULTADO BRUTO	39.932	29.196
Despesas de Comercialização	6.550	8.135
Despesas Administrativas	4.184	11.788
Resultado Financeiro Líquido	1.233	1.284
Receitas Financeiras	1.688	2.540
Despesas Financeiras	455	1.256
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	30.430	10.558
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.430	10.558

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	69,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	213,00	181,69

MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BOA VISTA, 254 - 11º ANDAR, SALA 1109
PARTE, ED. CLEMENTE / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-000 // São Paulo/SP

VITALLIS

Registro: 34.852-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 375.743
Beneficiários em set/20: 347.939

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	202.428	176.292	PASSIVO CIRCULANTE	139.933	140.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	444.920	576.666
Disponível	36.239	16.915	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111.935	118.566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	454.929	585.019
Realizável	166.188	159.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.824	6.578	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	454.769	585.066
Aplicações Financeiras	130.904	127.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	161	-48
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	87.818	88.454	Não Ganha - PPCNG	6.794	6.537	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.086	38.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.013	15.772	Provisão para Remissão	30	40	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.009	-8.352
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.901	7.102	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22.943	28.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	325.317	485.902
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.900	36.528	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	327.364	481.659
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	373	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.268	47.315	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.047	4.242
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.739	8.670	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.473	3.694	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	119.604	90.765
Despesas Diferidas	2.384	3.305	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	604	2.525
Créditos Tributários e Previdenciários	10.145	10.694	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	391	891	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	183
Bens e Títulos a Receber	3.134	1.885	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.079	2.790	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	609	370	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	108.252	106.844	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	70.273	67.342	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8.949	4.168	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	8.949	4.168			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.619	7.957	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.109	9.097			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.466	5.269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	63.423	55.498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.231	3.887						

MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.231	33.859
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	30.618	31.205
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	33.231	33.859
Imobilizado	4.298	5.107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.535	1.948
Hospitalares / Odontológicos	133	221
Não Hospitalares / Odontológicos	1.403	1.728
Imobilizações em Curso	11	11
Outras Imobilizações	2.752	3.147
Intangível	449	537
TOTAL DO ATIVO	310.680	283.136

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	-6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-1,3%
Margem EBIT	9,5%	-0,5%
Margem EBITDA	9,7%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	84,3%
DC (despesas comercialização)	4,7%	4,2%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,1%
COMB	88,3%	99,6%
COMBA	88,2%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,1	57,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.609	24.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.465	13.608
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	296	447
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16.169	13.162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.267	3.095
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.267	3.095
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.878	7.715
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	119.289	117.924
Capital Social / Patrimônio Social	223.700	223.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-107.331	-108.696
TOTAL DO PASSIVO	285.830	283.136

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,25

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	87	183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.384	12.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.925	4.765
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	737	1.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.722	7.013
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	105.911	80.551
Despesas de Comercialização	20.812	24.437
Despesas Administrativas	46.736	63.997
Resultado Financeiro Líquido	256	6.401
Receitas Financeiras	7.075	10.892
Despesas Financeiras	6.818	4.491
Resultado Patrimonial	-3.247	-5.834
Receitas Patrimoniais	1.407	4
Despesas Patrimoniais	4.654	5.837
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.373	-7.316
Imposto de Renda	7.733	0
Contribuição Social	2.790	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.850	-7.316

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	85,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	135,99	132,69

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 06.472-900 // São Paulo/SP

MEDISERVICE

Registro: 33.368-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 189.291
Beneficiários em set/20: 174.407

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	594.382	592.217	PASSIVO CIRCULANTE	182.145	195.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	825.336	1.372.714
Disponível	5.006	585	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	147.936	163.556	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	828.052	1.376.695
Realizável	589.376	591.632	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	828.052	1.376.695
Aplicações Financeiras	423.185	388.947	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	242.724	336.509	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	180.461	52.438	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	161.738	197.668	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.716	-3.981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	149.639	187.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.202	4.013	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	785.713	1.314.474
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	142.734	159.543	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	784.544	1.314.474
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.866	9.478	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.169	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	277	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.120	6.967	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.624	58.240
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	184	368
Créditos Tributários e Previdenciários	3.156	3.934	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	452	2.048
Bens e Títulos a Receber	1.224	1.079	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	73	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.746	42.460	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.120	6.967	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	37.219	36.721	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	20.331	19.926	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.949	13.152			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.141	11.464			
Ativo Fiscal Diferido	12.609	12.758	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.280	4.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	729	878
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	159	209
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	569	669
Intangível	3.798	4.861
TOTAL DO ATIVO	636.127	634.677

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	95,2%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,9%	1,6%
COMB	97,1%	97,3%
COMBA	96,0%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	45,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.386	19.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.639	3.173
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.639	3.173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.746	16.136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.746	16.136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	420.229	420.229
Capital Social / Patrimônio Social	360.518	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.711	59.711
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.711	59.711
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	622.760	634.677

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,12	2,93
LC (Liquidez Corrente)	3,26	3,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	452	2.048
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.022	20.682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.021	16.495
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	864	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.862	4.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.521	4.891
RESULTADO BRUTO	27.716	35.082
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.028	21.344
Resultado Financeiro Líquido	9.685	20.327
Receitas Financeiras	10.071	23.784
Despesas Financeiras	386	3.458
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.379	34.065
Imposto de Renda	5.605	10.768
Contribuição Social	2.058	3.955
Impostos Diferidos	0	-2.031
Participações sobre o Lucro	348	575
RESULTADO LÍQUIDO	13.368	20.798

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,8%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	91,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	513,76	546,36

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA COELHO RODRIGUES, 1921 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.000-080 // Teresina/PI

Registro: 33.751-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 88.610
Beneficiários em set/20: 95.295

CNPJ: 01.892.976/0001-89

MEDPLAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	72.527	64.233	PASSIVO CIRCULANTE	35.548	35.094	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143.430	182.393
Disponível	2.742	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.073	22.888	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.091	190.377
Realizável	69.785	61.937	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.298	9.190	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	151.091	190.377
Aplicações Financeiras	61.882	54.192	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.576	12.390	Não Ganha - PPCNG	10.298	9.190	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.306	41.802	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.825	3.119	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.661	-7.984
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.819	3.118	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.256	1.749	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.879	119.483
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.657	5.574	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.390	117.593
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.864	6.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	489	1.890
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	203	355	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	69.551	62.910
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	139
Créditos Tributários e Previdenciários	225	844	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	203	355	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.355
Bens e Títulos a Receber	1.844	3.765	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.379	7.908	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.532	5.119	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	930	930	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.582	7.909			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.689	3.943			
Ativo Fiscal Diferido	1.703	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.899	4.189						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	575	709
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	575	709
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	575	709
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	38.271	2.080
TOTAL DO ATIVO	119.905	72.141

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	26,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,7%	51,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,2%	32,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	10,3%
Margem EBIT	26,7%	17,0%
Margem EBITDA	27,4%	17,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,5%	65,5%
DC (despesas comercialização)	4,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	15,2%	15,3%
COMB	70,8%	83,7%
COMBA	71,1%	82,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	23,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.837	862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.074	619
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.074	619
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.764	242
Provisões para Tributos Diferidos	212	0
Provisões para Ações Judiciais	5.551	242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.520	36.185
Capital Social / Patrimônio Social	48.625	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.885	21.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.885	21.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.010	0
TOTAL DO PASSIVO	119.905	72.141

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,83

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.355
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.807	6.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	955	1.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	562	1.185
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-294	-234
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.584	3.354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	64.795	59.297
Despesas de Comercialização	5.800	5.271
Despesas Administrativas	21.801	27.909
Resultado Financeiro Líquido	-697	3.184
Receitas Financeiras	1.587	4.900
Despesas Financeiras	2.284	1.716
Resultado Patrimonial	-5	-49
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	49
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.493	29.253
Imposto de Renda	9.745	7.680
Contribuição Social	3.515	2.831
Impostos Diferidos	223	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.010	18.742

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,3%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	83,9%	97,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	173,53	169,49

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA ALPHA CENTAURO, 54 - CJ03 / Bairro:
ALPHAVILE – CEP: 06.541-075 // Santana de
Parnaíba/SP

MED-TOUR SAUDE

Registro: 32.853-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.887
Beneficiários em set/20: 43.990

CNPJ: 00.453.863/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.341	26.826	PASSIVO CIRCULANTE	26.312	23.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.379	108.500
Disponível	3.441	1.044	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.083	20.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.030	109.870
Realizável	35.900	25.782	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.199	2.056	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.030	109.870
Aplicações Financeiras	32.429	18.893	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.194	15.701	Não Ganha - PPCNG	5.199	2.056	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.235	3.192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.752	5.716	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.652	-1.371
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.751	5.711	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.138	3.741	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.514	84.597
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.917	4.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.164	84.161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.830	9.343	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	350	436
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	214	544	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.865	23.903
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	115
Créditos Tributários e Previdenciários	599	664	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	386	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	6
Bens e Títulos a Receber	515	206	Comercialização sobre Operações	108	157	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	6
Despesas Antecipadas	605	304	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.120	23.895	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	112	4.985	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	124	182	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	82			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	124	100			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.675	1.671			
Títulos e Créditos a Receber	0	4.985	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	844	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.373	1.261			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.004	18.908
Imóveis de Uso Próprio	12.527	12.782
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.527	12.782
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.474	1.174
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	415	421
Imobilizações em Curso	1.058	753
Outras Imobilizações	4.965	4.913
Intangível	39	39
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	58.460	50.722

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	0,6%
Margem EBIT	7,0%	4,3%
Margem EBITDA	7,4%	4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,0%	78,0%
DC (despesas comercialização)	6,6%	5,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	10,6%
COMB	76,8%	93,6%
COMBA	77,1%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	38,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.159	3.710
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	343
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	209	343
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.085	991
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.085	991
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.862	2.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.862	2.376
Tributos e Contribuições	161	375
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.701	2.001
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.002	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.989	23.325
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.368	2.703
TOTAL DO PASSIVO	58.460	50.722

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.090	4.653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	814	1.334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.276	3.319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.428	1.345
RESULTADO BRUTO	22.428	18.026
Despesas de Comercialização	5.408	5.414
Despesas Administrativas	13.330	11.491
Resultado Financeiro Líquido	-315	552
Receitas Financeiras	2.039	3.547
Despesas Financeiras	2.354	2.995
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.376	1.673
Imposto de Renda	521	737
Contribuição Social	190	271
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.665	666

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,5%	37,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	86,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	213,72	223,41

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 777 - CONJUNTO 72 -
EDIFÍCIO VIKING / Bairro: BELA VISTA – CEP:
12.400-010 // São Paulo/SP

MEGA ADMINISTRADORA

Registro: 42.139-1

CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	15	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEGA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	15

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	15
Capital Social / Patrimônio Social	150	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	15

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEMORIAL SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E
SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP:
20.771-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 37.301-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 135.440
Beneficiários em set/20: 123.051

CNPJ: 02.902.680/0001-64

MEMORIAL SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	97.565	84.883	PASSIVO CIRCULANTE	45.520	43.589	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	179.126	237.026
Disponível	413	2.301	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.353	35.412	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187.924	245.916
Realizável	97.152	82.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.174	12.679	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	187.924	245.916
Aplicações Financeiras	88.177	69.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.703	20.514	Não Ganha - PPCNG	12.174	12.679	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	67.474	48.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.281	10.462	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.799	-8.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.281	10.462	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.641	6.857	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.096	174.355
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.372	2.075	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.731	172.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.166	13.801	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.635	2.322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	778	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	74.030	62.671
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	322	623
Créditos Tributários e Previdenciários	56	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	778	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.494	2.877	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	145	118	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.404	6.763	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.497	2.452	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.651	5.141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.738	3.036			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.497	2.452						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.281	2.375
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.281	2.375
Imobilizado	1.300	1.337
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.229	1.262
Não Hospitalares / Odontológicos	1.229	1.262
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	71	74
Intangível	326	599
TOTAL DO ATIVO	102.968	91.646

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,6%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,2%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	3,4%
Margem EBIT	15,0%	5,6%
Margem EBITDA	15,3%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,7%	73,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,2%
DA (despesas administrativas)	18,4%	15,8%
COMB	78,6%	90,6%
COMBA	77,7%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	33,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.422	8.870
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.765	7.199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.765	7.199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.451	1.451
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.451	1.451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	206	220
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.026	39.187
Capital Social / Patrimônio Social	7.271	7.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.916	31.916
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.916	31.916
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.839	0
TOTAL DO PASSIVO	102.968	91.646

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.968	14.884
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.079	13.650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	889	1.233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	59.383	48.411
Despesas de Comercialização	2.796	2.936
Despesas Administrativas	32.879	37.536
Resultado Financeiro Líquido	2.112	4.892
Receitas Financeiras	2.971	4.998
Despesas Financeiras	859	106
Resultado Patrimonial	210	287
Receitas Patrimoniais	210	287
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.030	13.117
Imposto de Renda	6.630	3.680
Contribuição Social	2.441	1.366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.959	8.070

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	84,4%	83,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	157,21	153,38

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLÓRIDA, 1595 - 5º ANDAR, PARTE /
Bairro: NOVO BROOKLIN – CEP: 04.565-001 //
São Paulo/SP

Registro: 40.648-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 972.038
Beneficiários em set/20: 976.089

CNPJ: 03.273.825/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.862	24.907	PASSIVO CIRCULANTE	27.682	36.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	161.439	185.866
Disponível	73	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.232	14.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	169.911	194.650
Realizável	54.789	24.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	914	545	à Saúde	169.911	194.650
Aplicações Financeiras	38.524	12.289	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.758	7.886	Não Ganha - PPCNG	914	545	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	23.766	4.403	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.922	6.308	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.853	6.200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.779	5.302	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.472	-8.784
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	44	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.539	8.210	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.420	86.217
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.091	85.358
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	966	1.839	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.670	859
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.995	3.370	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	108.019	99.648
Bens e Títulos a Receber	333	2.711	Comercialização sobre Operações	966	1.839	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	14	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.040	79.218	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	64.794	78.880	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	54.554	63.446	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.042	63.446	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	32.512	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.148	2.260			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.336	18.332			
Ativo Fiscal Diferido	10.232	15.433	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	8
Hospitalares / Odontológicos	3	5
Não Hospitalares / Odontológicos	15	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	227	330
TOTAL DO ATIVO	119.901	104.125

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,1%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,7%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	-1,2%
Margem EBIT	11,7%	1,6%
Margem EBITDA	11,7%	1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,1%	46,4%
DC (despesas comercialização)	16,8%	14,7%
DA (despesas administrativas)	31,2%	27,4%
COMB	81,1%	88,6%
COMBA	79,1%	87,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	22,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.144	1.900
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.144	1.900
Provisões para Tributos Diferidos	1.092	1.851
Provisões para Ações Judiciais	53	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.075	65.737
Capital Social / Patrimônio Social	48.308	39.944
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.200	22.200
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.200	22.200
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-431	3.594
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.998	0
TOTAL DO PASSIVO	119.901	104.125

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,15	2,70
LC (Liquidez Corrente)	1,98	0,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.224	27.979
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.325	23.927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5.101	4.052
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	102.794	71.669
Despesas de Comercialização	27.044	27.412
Despesas Administrativas	50.404	50.990
Resultado Financeiro Líquido	4.021	3.373
Receitas Financeiras	4.036	6.939
Despesas Financeiras	15	3.566
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.367	-3.360
Imposto de Renda	2.266	132
Contribuição Social	842	34
Impostos Diferidos	5.261	-1.356
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.998	-2.170

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	18,58	15,99

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-002 // São
Paulo/SP

Registro: 38.066-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 27.515
Beneficiários em set/20: 33.204

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	178.299	145.289	PASSIVO CIRCULANTE	46.146	53.258	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	176.067	251.874
Disponível	98	294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.494	46.717	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	176.460	252.921
Realizável	178.202	144.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	176.460	252.921
Aplicações Financeiras	152.390	111.293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	152.390	111.293	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.578	33.538	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-393	-1.047
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.044	20.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.180	2.085	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.023	205.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.168	20.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.879	205.378
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.146	24.002	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.856	42
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.533	13.487	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	61	102	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.467	645	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.044	46.455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.440
Créditos Tributários e Previdenciários	77	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	321	990
Bens e Títulos a Receber	96	62	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	315	990
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.467	645	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.935	7.528	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.259	5.391	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	332	3.780	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	332	3.780	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.376	1.421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.795	4.466			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.927	1.610						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.700	1.738
Imóveis de Uso Próprio	1.700	1.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.700	1.738
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	976	400
TOTAL DO ATIVO	183.235	152.818

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,3%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,2%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	12,0%
Margem EBIT	25,8%	17,5%
Margem EBITDA	25,9%	17,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,2%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,6%
COMB	78,2%	91,1%
COMBA	78,1%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	48,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	39,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	781	374
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	781	374
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	781	374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	136.308	99.186
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	136.308	99.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	136.308	99.186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	183.235	152.818

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,85	2,81
LC (Liquidez Corrente)	3,86	2,73

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.458	1.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	364	428
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.095	828
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	371	1.044
RESULTADO BRUTO	54.536	46.586
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17.663	24.135
Resultado Financeiro Líquido	249	7.893
Receitas Financeiras	8.527	21.618
Despesas Financeiras	8.278	13.725
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37.122	30.344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37.122	30.344

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	99,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	647,33	745,76

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.050-
340 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.793
Beneficiários em set/20: 3.275

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.030	3.435	PASSIVO CIRCULANTE	1.741	2.568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.617	8.679
Disponível	259	1.089	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.411	2.168	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.967	9.142
Realizável	2.771	2.345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	765	940	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.967	9.142
Aplicações Financeiras	2.194	1.236	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.148	1.236	Não Ganha - PPCNG	765	940	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.046	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	1.084	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-350	-463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	362	1.084	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	272	347	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.869	5.009
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	268	104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.499	4.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	106	777	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-630	56
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.748	3.670
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Créditos Tributários e Previdenciários	215	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	930	1.247	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	126			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	158	248			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	253						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	442	442
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	442	442
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	442	442
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	488	552
Imóveis de Uso Próprio	423	444
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	423	444
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	46
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	25	41
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	35	62
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.960	4.681

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,1%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	158,6%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,6%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	4,0%
Margem EBIT	28,3%	6,7%
Margem EBITDA	29,4%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,3%	57,7%
DC (despesas comercialização)	5,1%	2,6%
DA (despesas administrativas)	32,6%	28,3%
COMB	71,0%	88,6%
COMBA	76,6%	89,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,7	56,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	78,8	57,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	341	484
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	277	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	277	351
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	125
Débitos Diversos	2	9
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	726	1.278
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	299	299
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-796	-243
TOTAL DO PASSIVO	2.809	4.331

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,34

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	708
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63	38
RESULTADO BRUTO	3.685	2.937
Despesas de Comercialização	284	227
Despesas Administrativas	1.832	2.455
Resultado Financeiro Líquido	-417	-34
Receitas Financeiras	19	79
Despesas Financeiras	435	114
Resultado Patrimonial	0	245
Receitas Patrimoniais	0	245
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.152	467
Imposto de Renda	0	78
Contribuição Social	0	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.152	350

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	84,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	175,01	187,42

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. RICARDO VILELA, 1313 - TÉRREO E 2º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 08.780-060 //
Mogi das Cruzes/SP

MOGIDONTO

Registro: 35.474-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 61.800
Beneficiários em set/20: 59.392

CNPJ: 48.098.909/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.902	8.669	PASSIVO CIRCULANTE	1.883	1.491	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.267	12.760
Disponível	87	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	703	813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.892	13.672
Realizável	10.815	8.619	Provisões de Prêmios / Contraprestações	230	232	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.892	13.672
Aplicações Financeiras	9.764	7.537	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	607	597	Não Ganha - PPCNG	230	232	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.158	6.940	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.042	1.033	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-625	-913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.042	1.033	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.180	4.171
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	289	372	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.205	4.123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	184	210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-25	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	267	194	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.087	8.589
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	267	194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	280
Bens e Títulos a Receber	6	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	19	37
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.661	3.810	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.068	1.083	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56	41	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	562	229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	295	214			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.027	1.076						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	41	7						

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.586	2.710
Imóveis de Uso Próprio	2.415	2.437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.415	2.437
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	171	197
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10	16
Imobilizações em Curso	161	181
Outras Imobilizações	0	75
Intangível	0	0
Intangível	8	17
TOTAL DO ATIVO	14.563	12.479

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,5%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,1%	10,3%
Margem EBIT	36,1%	19,8%
Margem EBITDA	37,5%	21,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	23,5%	32,7%
DC (despesas comercialização)	5,6%	7,2%
DA (despesas administrativas)	33,7%	41,7%
COMB	62,9%	81,6%
COMBA	62,5%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	32,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.580	1.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.542	1.542
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.542	1.542
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39	38
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.048	8.088
Capital Social / Patrimônio Social	1.894	1.894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.065	1.065
Reservas	4.769	5.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.769	5.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.320	0
TOTAL DO PASSIVO	12.511	11.159

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,46	3,18
LC (Liquidez Corrente)	5,79	5,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	243
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	69
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-38	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	928	1.356
RESULTADO BRUTO	6.162	7.431
Despesas de Comercialização	522	922
Despesas Administrativas	3.124	5.321
Resultado Financeiro Líquido	50	333
Receitas Financeiras	327	644
Despesas Financeiras	277	310
Resultado Patrimonial	499	690
Receitas Patrimoniais	530	733
Despesas Patrimoniais	30	44
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.066	2.211
Imposto de Renda	740	648
Contribuição Social	273	242
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.052	1.320

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	54,4%	48,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	17,13	18,10

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:
CENTRO – CEP: 80.060-010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	537	198	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	169	0
Disponível	444	198	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	169	0
Realizável	94	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	169	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	169	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	0
Bens e Títulos a Receber	94	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	175	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	537	198

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,3%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,3%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	203,5%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	74,3%	0,0%
Margem EBIT	78,1%	0,0%
Margem EBITDA	78,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	126,8%	0,0%
COMB	126,8%	0,0%
COMBA	129,9%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	537	198
Capital Social / Patrimônio Social	370	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	44	30
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	123	-2
TOTAL DO PASSIVO	537	198

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	343	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	214	2
Resultado Financeiro Líquido	-4	0
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	7	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	125	-2
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	125	-2

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.578	7.536	PASSIVO CIRCULANTE	2.456	2.112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.324	11.937
Disponível	8.147	2.587	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.324	11.937
Realizável	2.431	4.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	534	526	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	534	526	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	19.324	11.937
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.897	4.423	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.897	4.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.230	1.236	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.324	11.937
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	598
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.230	1.236	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	444	414	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	598
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.226	869			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	399	399
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	399	399
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	399	399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.022	7.949

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,8%	66,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,9%	89,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,7%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	44,0%
Margem EBIT	28,1%	59,8%
Margem EBITDA	28,1%	60,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,7%	37,0%
COMB	65,7%	37,0%
COMBA	67,6%	39,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	133,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.566	5.837
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.526	5.797
TOTAL DO PASSIVO	11.022	7.949

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,33	3,57
LC (Liquidez Corrente)	4,31	3,57

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.216	-991
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	18.108	11.544
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.687	4.417
Resultado Financeiro Líquido	-554	-627
Receitas Financeiras	12	11
Despesas Financeiras	566	638
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.867	6.500
Imposto de Renda	1.582	912
Contribuição Social	557	339
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.729	5.249

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA 200 C/ 300 QD 3-B, LTS 1/4 - SL 121 - CONDOMÍNIO EMPRESARIAL VILLAGE / Bairro: CIDADE VERA CRUZ – CEP: 74.935-900 // Aparecida de Goiânia/GO MULTI-SAÚDE	Registro: 40.285-1	CNPJ: 02.026.403/0001-35
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 26.043	
	Beneficiários em set/20: 16.511	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.737	2.011	PASSIVO CIRCULANTE	15.021	12.652	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.694	30.748
Disponível	1	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.877	8.594	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.968	31.217
Realizável	2.736	1.966	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.221	1.166	à Saúde	23.968	31.217
Aplicações Financeiras	1.713	1.687	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.713	1.687	Não Ganha - PPCNG	1.221	1.166	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	316	84	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	316	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.133	3.322	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	625	1.209	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-273	-469
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.897	2.897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.434	30.294
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.434	29.297
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	997
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	110	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.260	454
Bens e Títulos a Receber	597	84	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.130	6.140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	321	321	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	525	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	151	151	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	373	191	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.431	3.560			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	190	156			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	321	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.585	5.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.585	5.585
Imobilizado	220	230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	85	90
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	83	88
Outras Imobilizações	2	0
Intangível	133	140
	3	3
TOTAL DO ATIVO	8.867	8.150

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-50,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	154,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	-13,5%
Margem EBIT	2,3%	-13,4%
Margem EBITDA	2,3%	-13,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,0%	98,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	11,7%	13,0%
COMB	94,7%	113,3%
COMBA	97,5%	113,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,4	60,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	895	2.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	34	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	861	1.828
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	861	1.828
Tributos e Contribuições	68	68
Parcelamento de Tributos e Contribuições	793	1.760
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.874	-2.693
Capital Social / Patrimônio Social	10.683	10.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.557	-13.407
TOTAL DO PASSIVO	9.042	12.301

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,19	0,16
LC (Liquidez Corrente)	0,18	0,16

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	747	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	485	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	261	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.514	350
Despesas de Comercialização	220	555
Despesas Administrativas	2.783	3.993
Resultado Financeiro Líquido	-686	48
Receitas Financeiras	31	74
Despesas Financeiras	717	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-176	-4.150
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-176	-4.150

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	179,5%	184,0%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	84,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	116,13	101,71

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 3300 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.700-000 // Campo Bom/RS

Registro: 35.455-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.987
Beneficiários em set/20: 10.515

CNPJ: 90.403.874/0001-82

MULTICLÍNICA SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.057	8.049	PASSIVO CIRCULANTE	5.898	6.458	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.070	13.760
Disponível	897	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.511	2.983	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.329	14.107
Realizável	6.160	7.852	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26	25	à Saúde	10.329	14.107
Aplicações Financeiras	2.049	3.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.049	3.063	Não Ganha - PPCNG	26	25	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.142	1.300	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.097	1.257	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.192	1.297	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-259	-347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105	462	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.682	10.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.188	1.199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.693	10.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	43	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	47
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	309	326	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.388	3.605
Créditos Tributários e Previdenciários	168	151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Bens e Títulos a Receber	2.484	3.011	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	643	12.034
Despesas Antecipadas	8	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	510	757
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.330	4.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.922	2.057	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.524	1.723	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	522	522	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.512	1.439			
Títulos e Créditos a Receber	969	1.101	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	30			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	350	283			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	431	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.741	1.741
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.741	1.741
Imobilizado	1.667	992
Imóveis de Uso Próprio	1.539	838
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.539	838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	127	153
Hospitalares / Odontológicos	30	33
Não Hospitalares / Odontológicos	97	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.387	12.838

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,7%	35,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	3,5%
Margem EBIT	9,3%	8,0%
Margem EBITDA	10,3%	9,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	32,1%	32,0%
COMB	98,9%	106,3%
COMBA	98,3%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,2	75,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.466	5.018
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	417	373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	417	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	69
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.544	3.985
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.544	3.985
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.544	3.985
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	438	591
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.023	1.363
Capital Social / Patrimônio Social	6.754	6.754
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.730	-5.391
TOTAL DO PASSIVO	12.387	12.838

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,25

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	132	11.274
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	186
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	186
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	75	12.975
RESULTADO BRUTO	3.880	2.198
Despesas de Comercialização	39	60
Despesas Administrativas	3.235	4.406
Resultado Financeiro Líquido	54	2.456
Receitas Financeiras	334	2.862
Despesas Financeiras	280	406
Resultado Patrimonial	0	501
Receitas Patrimoniais	0	501
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	661	688
Imposto de Renda	0	144
Contribuição Social	0	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	661	482

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,7%	89,4%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	56,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	99,73	94,77

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALFREDO BACKER, 500 - LOJA 40, LOTE
500 / Bairro: ALCÂNTARA – CEP: 24.452-005 //
São Gonçalo/RJ

Registro: 42.003-4

CNPJ: 22.168.391/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.095	507	PASSIVO CIRCULANTE	609	119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	701	950
Disponível	667	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	782	1.052
Realizável	429	345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	144	33	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	782	1.052
Aplicações Livres	134	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-81	-101
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	280	304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	701	950
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	500	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	1.097	509

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,0%	64,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,2%	83,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,5%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,2%	34,3%
Margem EBIT	56,0%	51,2%
Margem EBITDA	56,1%	51,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	8,3%	12,5%
DA (despesas administrativas)	45,7%	45,8%
COMB	54,0%	58,3%
COMBA	46,6%	51,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,9	115,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	488	391
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	137	137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	137	137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	331	233
TOTAL DO PASSIVO	1.097	509

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	4,27
LC (Liquidez Corrente)	1,80	4,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	656	897
Despesas de Comercialização	58	118
Despesas Administrativas	320	435
Resultado Financeiro Líquido	111	135
Receitas Financeiras	115	143
Despesas Financeiras	4	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	389	478
Imposto de Renda	79	106
Contribuição Social	35	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	275	326

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.010-090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.280
Beneficiários em set/20: 5.088

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	110.378	85.521	PASSIVO CIRCULANTE	16.010	17.984	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.020	108.805
Disponível	4.998	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.809	13.765	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.020	108.805
Realizável	105.380	85.490	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.020	108.805
Aplicações Financeiras	104.190	84.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.288	14.743	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	88.903	69.368	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.133	1.125	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.133	1.125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.944	73.336
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.022	3.995	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.848	72.236
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.782	9.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	1.100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.076	35.469
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	734	264
Bens e Títulos a Receber	56	253	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	467	601	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	34	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	34			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.001	3.745			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	466	596
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	466	596
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	466	596
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	110.844	86.122

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,1%	26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,2%	50,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,8%	20,9%
Margem EBIT	31,9%	21,2%
Margem EBITDA	32,1%	21,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,3%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,6%
COMB	67,4%	77,0%
COMBA	66,2%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	20,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.138	45.362
Capital Social / Patrimônio Social	45.362	45.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.777	0
TOTAL DO PASSIVO	84.148	63.346

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,89	4,76
LC (Liquidez Corrente)	6,89	4,76

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	734	264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.968	5.234
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.036	5.257
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-68	-23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	32.842	30.499
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.684	10.420
Resultado Financeiro Líquido	1.538	2.726
Receitas Financeiras	1.668	3.003
Despesas Financeiras	130	276
Resultado Patrimonial	0	-29
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.696	22.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.696	22.777

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,4%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.803,97	1.714,97

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

SETE DE SETEMBRO, 67 - GRUPO 802 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.050-005 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.184-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 33.105.631/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	135	14	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	135	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	135	14

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	135	14
Capital Social / Patrimônio Social	135	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	135	14

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO CANDIDO MAGALHAES, 20 -
SALA 710 / Bairro: TRIANGULO – CEP: 63.041-
195 // Juazeiro do Norte/CE

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Registro: 30.444-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 150.734
Beneficiários em set/20: 135.860

CNPJ: 01.867.792/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.507	9.166	PASSIVO CIRCULANTE	3.956	4.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.891	27.107
Disponível	358	738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.112	2.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.920	28.770
Realizável	11.149	8.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	567	723	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.920	28.770
Aplicações Financeiras	10.342	6.786	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.535	3.478	Não Ganha - PPCNG	567	723	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.806	3.308	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	736	1.625	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.029	-1.663
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	736	1.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.062	11.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	654	953	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.311	10.775
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	891	1.140	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-249	266
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	76	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.829	16.066
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	42	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	901	944	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	1.445	381	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.445	381	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	271	278			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	99	495			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	860	933
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	442	481
Não Hospitalares / Odontológicos	327	415
Imobilizações em Curso	114	67
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	418	452
Intangível	41	11
TOTAL DO ATIVO	12.407	10.110

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,7%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,3%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,6%	59,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	4,9%
Margem EBIT	21,8%	8,5%
Margem EBITDA	22,5%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,3%	40,7%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,8%
DA (despesas administrativas)	47,0%	47,7%
COMB	79,1%	93,3%
COMBA	79,3%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	31,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.525	1.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.512	1.512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.512	1.512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	21
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12	21
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.926	4.531
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.331	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.331	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.395	1.331
TOTAL DO PASSIVO	12.407	10.110

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,91	2,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.813	16.056
Despesas de Comercialização	685	1.297
Despesas Administrativas	8.406	12.942
Resultado Financeiro Líquido	-51	177
Receitas Financeiras	175	483
Despesas Financeiras	226	305
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.672	1.993
Imposto de Renda	898	487
Contribuição Social	331	185
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.443	1.322

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	72,2%	72,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	13,88	16,25

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GEREMÁRIO DANTAS, 1389 - SALA
315 / Bairro: FREGUESIA (JACAREPAGUÁ) -
CEP: 22.760-400 // Rio de Janeiro/RJ

NACIONAL SAÚDE

Registro: 42.128-6

CNPJ: 21.977.451/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.495	4.521	PASSIVO CIRCULANTE	1.634	1.594	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.374	8.157
Disponível	22	339	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.374	8.157
Realizável	7.474	4.182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.032	2.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.493	1.406	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.374	8.157
Aplicações Livres	1.538	1.349	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.502	1.414	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.502	1.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.345	1.276	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.374	8.157
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.927	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.345	1.276	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	152	77	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	255	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	152	77
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	113	57
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	113	57
Imobilizações em Curso	39	20
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.647	4.599

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,3%	62,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,0%	95,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,0%	95,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	56,0%	35,0%
Margem EBIT	68,2%	46,8%
Margem EBITDA	68,2%	46,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,4%	20,4%
COMB	26,4%	20,4%
COMBA	26,7%	20,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,3	62,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.014	3.005
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.864	2.855
TOTAL DO PASSIVO	7.647	4.599

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

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-322	-376
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.052	7.781
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.421	1.667
Resultado Financeiro Líquido	-56	-7
Receitas Financeiras	32	90
Despesas Financeiras	88	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.575	6.107
Imposto de Renda	412	628
Contribuição Social	155	235
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.389
RESULTADO LÍQUIDO	3.009	2.855

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01, SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP: 09.750-700 // São Bernardo do Campo/SP	Registro: 42.114-6	CNPJ: 28.311.619/0001-36
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.672	1.381	PASSIVO CIRCULANTE	158	205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	361	237
Disponível	118	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	387	255
Realizável	1.554	1.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.292	1.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	665	359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	387	255
Aplicações Livres	627	668	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-18
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	12	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	361	237
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	235	215	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	96	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	8	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	8	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	103	191			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	96	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	86	86
Outras Imobilizações	10	12
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.768	1.479

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,7%	3,2%
Margem EBIT	49,3%	4,7%
Margem EBITDA	49,8%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,6%	109,1%
COMB	73,6%	109,1%
COMBA	59,9%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.610	1.274
Capital Social / Patrimônio Social	967	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	505	305
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2	2
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	136	0
TOTAL DO PASSIVO	1.768	1.479

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,60	6,74
LC (Liquidez Corrente)	10,60	6,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	361	237
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	266	258
Resultado Financeiro Líquido	83	33
Receitas Financeiras	83	33
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	178	11
Imposto de Renda	27	2
Contribuição Social	15	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	136	8

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,9%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.287
Beneficiários em set/20: 3.306

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.137	3.964	PASSIVO CIRCULANTE	2.056	1.820	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.202	8.881
Disponível	8	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	783	826	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.508	9.270
Realizável	4.129	3.957	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.508	9.270
Aplicações Financeiras	3.898	3.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	896	882	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.003	2.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	158	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-306	-389
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.729	4.900
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.759	4.852
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	758	788	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.473	3.980
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	24
Créditos Tributários e Previdenciários	60	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	28
Bens e Títulos a Receber	36	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12	28
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	716	622			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	490	299			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.140	3.967

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	3,5%
Margem EBIT	4,4%	4,4%
Margem EBITDA	4,4%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,0%	55,2%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,7%
DA (despesas administrativas)	31,1%	26,1%
COMB	77,3%	83,0%
COMBA	78,2%	81,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	2,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.084	2.076
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.165	1.157
TOTAL DO PASSIVO	4.140	3.967

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	-13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	-13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.317	1.406
RESULTADO BRUTO	2.154	2.639
Despesas de Comercialização	132	154
Despesas Administrativas	1.931	2.317
Resultado Financeiro Líquido	-75	141
Receitas Financeiras	180	227
Despesas Financeiras	254	87
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16	308
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8	308

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	96,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	210,02	224,19

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro:
MERCES – CEP: 80.810-110 // Curitiba/PR

Registro: 37.260-9

CNPJ: 02.862.447/0001-03

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 46.241

Beneficiários em set/20: 49.722

NOSSA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.703	28.007
Disponível	4.111	1.465
Realizável	28.592	26.542
Aplicações Financeiras	17.801	17.422
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.086	9.926
Aplicações Livres	7.715	7.496
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.325	2.248
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.329	1.206
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	996	1.042
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.263	4.359
Bens e Títulos a Receber	1.989	2.315
Despesas Antecipadas	214	198
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.147	39.437
Realizável a Longo Prazo	31.198	23.631
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.000	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.198	23.631
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	30.099	26.012
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.216	18.638
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.907	4.436
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.907	4.436
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.503	2.339
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.578	5.244
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.228	6.620
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	166	314
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	14
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	164	299
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.441	0
Provisão para IR e CSLL	4.441	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.356	1.292
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	942
Débitos Diversos	6.919	4.826
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86.773	106.094
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.757	109.953
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.757	109.953
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.983	-3.859
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.396	80.001
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.787	78.656
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.391	1.345
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.377	26.093
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	189
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	122	346
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.700	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.700	1.700
Imobilizado	17.229	14.073
Imóveis de Uso Próprio	10.269	9.588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.135	7.449
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.134	2.139
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.194	2.255
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.383	1.409
Imobilizações em Curso	811	846
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.766	2.230
	20	33
TOTAL DO ATIVO	82.849	67.444

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	3,1%
Margem EBIT	15,7%	6,0%
Margem EBITDA	16,0%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,2%	75,4%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	18,3%
COMB	81,0%	97,8%
COMBA	81,4%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,9	64,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.605	23.822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.036	6.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.036	6.841
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	524	370
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	524	370
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.927	16.611
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.927	16.611
Tributos e Contribuições	20.927	16.611
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	117	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.146	17.611
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.187	4.652
TOTAL DO PASSIVO	82.849	67.444

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,08

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	122	346
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.961	2.946
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	671	1.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.204	1.868
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.379	472
RESULTADO BRUTO	31.247	23.210
Despesas de Comercialização	3.203	4.292
Despesas Administrativas	15.657	19.438
Resultado Financeiro Líquido	-424	5.497
Receitas Financeiras	1.232	6.919
Despesas Financeiras	1.656	1.422
Resultado Patrimonial	14	3
Receitas Patrimoniais	15	6
Despesas Patrimoniais	2	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.976	4.980
Imposto de Renda	3.240	1.242
Contribuição Social	1.202	476
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.535	3.262

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,8%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,6%	73,9%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	52,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	201,09	200,73

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.**Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 867 - / Bairro: BELA VISTA
- CEP: 01.311-100 // São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 35.901-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.617.932
Beneficiários em set/20: 5.717.447

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.928.463	2.374.528	PASSIVO CIRCULANTE	2.349.967	1.911.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.519.061	6.527.394
Disponível	436.328	144.561	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.040.682	946.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.720.932	6.704.706
Realizável	2.492.135	2.229.967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	105.900	104.097	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.722.047	6.704.937
Aplicações Financeiras	1.046.278	1.192.138	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.115	-230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	785.374	653.691	Não Ganha - PPCNG	104.746	103.643	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	260.905	538.447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257.560	217.360	Provisão para Remissão	1.154	454	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-201.871	-177.312
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	233.080	208.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	168.526	163.748	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.481.663	4.813.074
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	452.405	396.119	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.453.462	4.780.293
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	590	97	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	313.851	282.113	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28.201	32.781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.890	8.823	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	160.387	198.044	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.277	17.809	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.037.398	1.714.320
Despesas Diferidas	223.555	186.085	Contraprestações / Prêmios a Restituir	295	130	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.865	4.656
Créditos Tributários e Previdenciários	321.002	82.051	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12.757	13.242	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	265.236	506.506
Bens e Títulos a Receber	470.702	345.766	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.214	4.415	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	250.723	476.867
Despesas Antecipadas	12.651	8.523	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.268.489	6.080.144	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.340.633	1.943.649	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.885	1.741	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	12	0	Provisões	289.289	51.128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	289.289	51.128			
Aplicações Livres	12	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	489.059	341.315			
Títulos e Créditos a Receber	17.732	19.664	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	84.073	220.885			
Despesas de Comercialização Diferidas	225.834	178.748	Débitos Diversos	426.701	332.262			
Ativo Fiscal Diferido	479.611	440.826	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	618.870	411.422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	998.574	892.989						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.379.150	1.074.699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.379.141	1.074.690
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	754.976	333.435
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	624.163	609.083
Outros Investimentos	11	132.181
Imobilizado	1.610.572	1.434.017
Imóveis de Uso Próprio	904.451	524.421
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	864.550	447.261
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	39.901	77.160
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	293.094	159.896
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	266.538	132.513
Imobilizações em Curso	26.556	27.384
Outras Imobilizações	369.553	224.367
Intangível	43.474	525.332
Intangível	1.938.134	1.627.779
TOTAL DO ATIVO	10.196.952	8.454.672

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	9,3%
Margem EBIT	15,0%	13,4%
Margem EBITDA	15,2%	13,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	73,7%
DC (despesas comercialização)	5,9%	5,8%
DA (despesas administrativas)	9,0%	10,3%
COMB	83,7%	89,8%
COMBA	84,0%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,0	67,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.276.495	2.603.362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	474.669	342.306
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.088	672
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	473.581	341.633
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	992.458	935.767
Provisões para Tributos Diferidos	195.901	115.230
Provisões para Ações Judiciais	796.557	820.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.319	26.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.319	26.979
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	32.319	26.979
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.119.683	798.117
Débitos Diversos	657.366	500.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.570.490	3.940.094
Capital Social / Patrimônio Social	2.457.225	2.457.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.482.869	985.393
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.435.940	938.464
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	630.396	497.476
TOTAL DO PASSIVO	10.196.952	8.454.672

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,94	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14.513	29.640
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16.616	-30.977
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75.397	53.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64.225	80.118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.172	-26.923
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	221.378	276.370
RESULTADO BRUTO	1.991.109	1.864.940
Despesas de Comercialização	383.711	379.927
Despesas Administrativas	589.417	671.409
Resultado Financeiro Líquido	-22.227	14.953
Receitas Financeiras	69.965	138.576
Despesas Financeiras	92.192	123.622
Resultado Patrimonial	11.808	37.921
Receitas Patrimoniais	107.935	70.710
Despesas Patrimoniais	96.127	32.788
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.007.563	866.478
Imposto de Renda	212.539	147.022
Contribuição Social	74.624	53.555
Impostos Diferidos	61.735	56.259
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	658.666	609.642

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	41,8%	42,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	140,51	126,77

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GUAIAÓ, 66 - CONJUNTOS 1601, 1612, 1613 / Bairro: APARECIDA – CEP: 11.035-260 // Santos/SP	Registro: 41.764-5	CNPJ: 11.925.725/0001-07
NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.587	1.753
Disponível	668	85
Realizável	919	1.667
Aplicações Financeiras	516	758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	364	606
Aplicações Livres	152	152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	315	370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	315	370
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	0
Bens e Títulos a Receber	65	532
Despesas Antecipadas	10	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.623	1.233
Realizável a Longo Prazo	65	38
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	38
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.330	2.237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	232	943
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	168	166
Comercialização sobre Operações	7	14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	58	762
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	108
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	452	296
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	478
Débitos Diversos	606	413
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.386	17.990
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.412	19.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	13.412	19.480
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.026	-1.490
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.386	17.990
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.520	1.148
Imóveis de Uso Próprio	580	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	580	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	851	1.030
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	851	1.030
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	89	118
Intangível	37	47
TOTAL DO ATIVO	3.210	2.986

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,1%	93,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-0,6%
Margem EBIT	4,1%	3,8%
Margem EBITDA	5,9%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	40,3%	37,8%
DA (despesas administrativas)	49,0%	54,2%
COMB	89,2%	92,0%
COMBA	88,7%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,6	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	201	184
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	108	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	108	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	93	184
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.679	566
Capital Social / Patrimônio Social	1.697	277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	392
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17	-103
TOTAL DO PASSIVO	3.210	2.986

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,19	0,78

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.183	1.268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	863	863
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	320	405
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.286	16.722
Despesas de Comercialização	4.986	6.808
Despesas Administrativas	6.064	9.743
Resultado Financeiro Líquido	67	118
Receitas Financeiras	273	520
Despesas Financeiras	207	401
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	303	290
Imposto de Renda	231	283
Contribuição Social	90	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-17	-103

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,4%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	81,1%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	92,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR/TORRE NORTE / Bairro: TAMBORÉ - CEP: 06.460-000 // Barueri/SP	Registro: 31.098-1	CNPJ: 40.223.893/0001-59
CAIXA SEGURADORA ODONTO	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 508.131	
	Beneficiários em set/20: 336.000	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.460	37.434	PASSIVO CIRCULANTE	13.814	15.979	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.102	74.313
Disponível	217	328	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.478	6.964	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.692	77.894
Realizável	38.243	37.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.005	2.142	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.692	77.894
Aplicações Financeiras	26.666	24.988	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.409	18.210	Não Ganha - PPCNG	2.005	2.142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.257	6.778	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.650	5.890	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.590	-3.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.650	5.890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.136	24.670
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.752	2.648	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.589	25.844
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.721	2.174	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	547	-1.174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.966	49.642
Despesas Diferidas	480	842	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.813	4.769	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	354	288	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	279	329	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	865	1.049	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	981	516			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.354	8.500			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	372	442
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	372	442
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	372	442
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	493	604
TOTAL DO ATIVO	39.325	38.483

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-90,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	-204,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,8%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	-46,8%
Margem EBIT	10,8%	-80,7%
Margem EBITDA	11,3%	-79,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,8%	33,2%
DC (despesas comercialização)	22,7%	25,7%
DA (despesas administrativas)	38,4%	47,0%
COMB	87,9%	105,9%
COMBA	88,9%	103,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	38,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.294	5.503
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.237	5.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.237	5.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	57	121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.217	17.001
Capital Social / Patrimônio Social	30.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.915	9.915
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.915	9.915
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-20.098	-23.314
TOTAL DO PASSIVO	39.325	38.483

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,34

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.207	4.793
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	579	3.346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	628	1.447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	34.759	44.849
Despesas de Comercialização	11.161	19.089
Despesas Administrativas	18.872	34.957
Resultado Financeiro Líquido	-523	1.611
Receitas Financeiras	753	1.833
Despesas Financeiras	1.276	222
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.203	-7.585
Imposto de Renda	602	0
Contribuição Social	231	0
Impostos Diferidos	0	25.421
Participações sobre o Lucro	155	1.748
RESULTADO LÍQUIDO	3.216	-34.754

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	74,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	13,76	11,92

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS AMORA, 170 - A / Bairro:
PARANGABA – CEP: 60.740-101 // Fortaleza/CE

ODONTOART

Registro: 41.438-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 137.473
Beneficiários em set/20: 134.400

CNPJ: 03.187.913/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.664	3.584	PASSIVO CIRCULANTE	1.597	1.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.353	22.952
Disponível	1.677	756	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	581	888	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.573	24.633
Realizável	1.987	2.828	Provisões de Prêmios / Contraprestações	281	555	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.573	24.633
Aplicações Financeiras	404	398	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	404	398	Não Ganha - PPCNG	281	555	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.327	2.190	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.220	-1.681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	726	1.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.364	4.804
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.396	4.810
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	283	314	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	601	749	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.989	18.148
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	240	240	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.176	3.170	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	145	454	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	499	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	516	364			
Ativo Fiscal Diferido	129	437	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.030	2.716
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	364	416
Hospitalares / Odontológicos	132	142
Não Hospitalares / Odontológicos	231	274
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	367	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.840	6.754

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,7%	43,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	1,5%
Margem EBIT	3,4%	4,2%
Margem EBITDA	3,9%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	14,5%	20,9%
DC (despesas comercialização)	10,1%	9,7%
DA (despesas administrativas)	38,8%	32,7%
COMB	63,3%	63,4%
COMBA	63,5%	63,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	45,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	1,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Contribuições	12	12
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	44	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.182	5.146
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.811	2.506
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.811	2.506
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	731	0
TOTAL DO PASSIVO	6.840	6.754

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,51
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,33

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.077	6.628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.709	6.300
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-632	328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	798	1.630
RESULTADO BRUTO	9.115	9.890
Despesas de Comercialização	1.646	2.235
Despesas Administrativas	6.348	7.512
Resultado Financeiro Líquido	-38	27
Receitas Financeiras	49	71
Despesas Financeiras	87	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.083	170
Imposto de Renda	28	140
Contribuição Social	16	59
Impostos Diferidos	308	-379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	731	350

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,3%	40,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,2%	23,8%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	95,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	13,37	14,64

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL
- CEP: 70.070-938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 90.530
Beneficiários em set/20: 86.842

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.834	2.387	PASSIVO CIRCULANTE	1.252	1.158	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.198	12.997
Disponível	12	141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66	86	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.670	13.468
Realizável	2.822	2.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.670	13.468
Aplicações Financeiras	1.008	222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	225	222	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	782	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.039	1.202	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-472	-470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.039	1.202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.327	5.571
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.346	5.520
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66	86	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-19	51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.871	7.426
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	681	789	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	95	33	Comercialização sobre Operações	18	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.066	2.269	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	544	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	244	382			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	357	238			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	435	435						

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.251	1.240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.251	1.240
Imobilizado	381	594
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	338	509
Não Hospitalares / Odontológicos	116	160
221	349	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	43	85
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.900	4.656

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	-14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,3%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-2,3%
Margem EBIT	5,9%	2,0%
Margem EBITDA	9,1%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,6%	42,9%
DC (despesas comercialização)	20,5%	21,0%
DA (despesas administrativas)	33,3%	37,5%
COMB	92,4%	101,4%
COMBA	94,5%	105,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.197	1.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	200	90
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	200	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	742	1.048
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	742	1.048
0	0	
Parcelamento de Tributos e Contribuições	742	1.048
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	254	223
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.451	2.137
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	223	-91
TOTAL DO PASSIVO	4.900	4.656

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,12
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,06

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	-413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	226	-423
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.645	7.839
Despesas de Comercialização	2.292	2.734
Despesas Administrativas	3.730	4.877
Resultado Financeiro Líquido	-252	-438
Receitas Financeiras	14	16
Despesas Financeiras	266	453
Resultado Patrimonial	22	16
Receitas Patrimoniais	22	16
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	393	-193
Imposto de Renda	53	80
Contribuição Social	26	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	314	-305

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	51,1%	46,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	13,98	14,71

ODONTOPREV S/A**Endereço**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO - CONJUNTO
1401 / Bairro: CASTELO BRANCO OFFICE PARK
- CEP: 06.460-040 // Barueri/SP

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.194-9 CNPJ: 58.119.199/0001-51
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 6.488.454
Beneficiários em set/20: 6.382.614

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.050.058	761.509
Disponível	22.690	25.579
Realizável	1.027.369	735.930
Aplicações Financeiras	813.478	499.401
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	153.954	130.750
Aplicações Livres	659.525	368.652
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130.501	141.858
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	122.072	133.166
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.017	7.074
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.413	1.618
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	24.767	28.394
Créditos Tributários e Previdenciários	49.540	55.913
Bens e Títulos a Receber	6.105	8.331
Despesas Antecipadas	2.978	2.033
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	915.544	931.907
Realizável a Longo Prazo	96.805	117.226
Aplicações Financeiras	16.145	15.824
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.145	15.824
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	386	24.248
Títulos e Créditos a Receber	100	100
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	49.565	48.626
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.231	13.485
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.379	14.943

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	613.616	463.106
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	343.178	322.934
Provisões de Prêmios / Contraprestações	186.766	182.127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	186.766	182.127
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	68.401	46.242
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	88.011	94.565
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.172	6.315
Contraprestações / Prêmios a Restituir	290	268
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	3.716	5.806
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	240
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.320	32.719
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	218.945	101.139
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.297.300	1.778.599
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.360.711	1.842.530
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.360.711	1.842.530
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63.410	-63.931
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	476.600	788.535
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	483.154	776.457
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6.554	12.077
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	820.701	990.065
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	963	519
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.207	3.078
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	691.871	690.719
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	691.870	690.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	647.827	646.424
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44.044	44.295
Imobilizado	14.747	16.560
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.168	9.457
Hospitalares / Odontológicos	47	57
Não Hospitalares / Odontológicos	9.122	9.400
Imobilizações em Curso	0	7
Outras Imobilizações	5.579	7.096
Intangível	112.120	107.403
TOTAL DO ATIVO	1.965.602	1.693.416

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,7%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,3%	50,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	12,5%
Margem EBIT	30,8%	22,9%
Margem EBITDA	32,0%	23,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,7%	44,3%
DC (despesas comercialização)	11,0%	11,3%
DA (despesas administrativas)	15,5%	17,0%
COMB	63,3%	72,7%
COMBA	65,0%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	21,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	144.385	118.209
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75.979	56.237
Provisões para Tributos Diferidos	17.604	9.992
Provisões para Ações Judiciais	58.375	46.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.940	11.374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.940	11.374
Tributos e Contribuições	10.579	8.236
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.360	3.138
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	55.466	50.598
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	968.337	1.112.101
Capital Social / Patrimônio Social	607.869	607.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	481.002	524.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-9.803	-2.263
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	490.804	526.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-14.350	-21.029
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-106.184	736
TOTAL DO PASSIVO	1.726.337	1.693.416

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.207	3.078
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79.204	100.055
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.269	22.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	27	104
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-279	-796
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40.187	78.438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	743.666	893.607
Despesas de Comercialização	143.306	201.748
Despesas Administrativas	201.469	302.962
Resultado Financeiro Líquido	-34.601	-41.071
Receitas Financeiras	15.400	31.918
Despesas Financeiras	50.002	72.989
Resultado Patrimonial	6.332	7.636
Receitas Patrimoniais	11.460	11.838
Despesas Patrimoniais	5.128	4.202
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	370.622	355.462
Imposto de Renda	85.983	84.128
Contribuição Social	30.542	30.283
Impostos Diferidos	6.673	3.866
Participações sobre o Lucro	8.159	14.241
RESULTADO LÍQUIDO	239.265	222.944

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	79,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	22,41	25,47

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - / Bairro: VILA
LIBERDADE – CEP: 19.050-050 // Presidente
Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Registro: 41.673-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.021
Beneficiários em set/20: 20.172

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.803	15.043	PASSIVO CIRCULANTE	11.900	10.573	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.687	49.907
Disponível	5.686	1.872	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.051	7.815	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.663	50.880
Realizável	13.117	13.171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	314	250	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.663	50.880
Aplicações Financeiras	11.001	10.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.816	7.694	Não Ganha - PPCNG	314	250	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.185	3.115	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.192	1.563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-976	-974
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.192	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.284	1.264	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.902	36.168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.850	1.976	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.624	35.589
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.603	4.325	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	278	579
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	211	104	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.785	13.738
Despesas Diferidas	35	13	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	168
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	249	161
Bens e Títulos a Receber	889	786	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.370	11.403	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	104	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	755	778	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	96	99	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	96	99			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.387	751			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.155	1.804			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	755	778						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.714	9.722
Imóveis de Uso Próprio	2.338	2.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.338	2.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	466	475
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	466	475
Imobilizações em Curso	6.910	6.910
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	902	902
TOTAL DO ATIVO	30.173	26.445

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,3%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,2%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	6,1%
Margem EBIT	21,0%	9,1%
Margem EBITDA	21,3%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,7%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	18,3%
COMB	79,9%	91,7%
COMBA	78,5%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	32,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.272	15.873
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.000	5.000
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.000	5.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.272	873
TOTAL DO PASSIVO	30.173	26.445

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,42

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	249	161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	717	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	104
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	623	828
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.444	13.093
Despesas de Comercialização	295	495
Despesas Administrativas	6.499	9.112
Resultado Financeiro Líquido	692	1.073
Receitas Financeiras	694	1.079
Despesas Financeiras	2	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.342	4.558
Imposto de Renda	2.068	1.116
Contribuição Social	751	410
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.524	3.033

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,2%	36,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	229,28	227,47

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - / Bairro: JD
PAULISTANO – CEP: 01.454-020 // São Paulo/SP

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.966-1

CNPJ: 44.673.382/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 125.187

Beneficiários em set/20: 117.256

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	634.867	504.378
Disponível	2.846	1.790
Realizável	632.021	502.588
Aplicações Financeiras	606.929	471.355
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	606.929	471.355
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.041	9.546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.324	2.827
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.718	6.718
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.123	3.260
Créditos Tributários e Previdenciários	12.384	18.192
Bens e Títulos a Receber	1.500	194
Despesas Antecipadas	45	41
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	322.142	299.560
Realizável a Longo Prazo	309.912	286.524
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.072	6.072
Títulos e Créditos a Receber	832	175
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	65.692	60.042
Depósitos Judiciais e Fiscais	237.317	220.236
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	182.644	175.206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	147.784	152.113
Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	71	84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	69	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79.244	80.760
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	68.400	71.177
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	85
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	51	85
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.073	10.454
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.735	12.554
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.262.897	1.612.244
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.302.320	1.653.200
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.302.307	1.653.234
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	-34
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39.423	-40.956
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	840.422	1.276.620
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	843.199	1.270.279
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.777	6.341
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	422.475	335.624
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.294	8.433
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	995	5.632
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.416	7.416
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.416	7.416
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.416	7.416
Imobilizado	3.858	4.429
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.845	4.416
Não Hospitalares / Odontológicos	3.845	4.416
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	13
Intangível	956	1.192
TOTAL DO ATIVO	957.009	803.938

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,1%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,3%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	6,6%
Margem EBIT	20,7%	9,7%
Margem EBITDA	20,8%	9,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	79,2%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,3%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,0%
COMB	79,8%	92,4%
COMBA	79,1%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	22,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	238.651	222.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	238.651	222.532
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	238.651	222.532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	535.714	406.200
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	481.825	352.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	481.825	352.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	957.009	803.938

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	1,99
LC (Liquidez Corrente)	3,48	2,88

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	995	5.632
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.774	3.348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.774	3.025
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.337	9.829
RESULTADO BRUTO	416.652	336.512
Despesas de Comercialização	44.377	52.873
Despesas Administrativas	122.855	160.820
Resultado Financeiro Líquido	11.574	30.255
Receitas Financeiras	12.333	31.324
Despesas Financeiras	759	1.069
Resultado Patrimonial	0	2.119
Receitas Patrimoniais	0	2.119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	260.995	155.193
Imposto de Renda	64.338	35.990
Contribuição Social	23.652	13.317
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	173.004	105.886

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	43,4%	44,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.158,46	1.155,10

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20.921-003 // Rio de Janeiro/RJ

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.753-4

CNPJ: 28.023.703/0001-54

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 7.508

Beneficiários em set/20: 8.031

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.743	4.324
Disponível	2.543	417
Realizável	2.201	3.908
Aplicações Financeiras	1.577	3.231
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.282	1.262
Aplicações Livres	294	1.969
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	278	425
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	278	425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	24
Bens e Títulos a Receber	346	228
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.146	1.168
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.157	2.186
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.706	1.715
Provisões de Prêmios / Contraprestações	256	268
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	256	268
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	446	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	115	185
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	889	889
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	228	232
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	227	227
Comercialização sobre Operações	1	5
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	85	0
Provisão para IR e CSLL	85	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	110
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	55	128
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.291	1.420
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.377	1.475
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.377	1.475
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-86	-56
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	488	1.032
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	488	1.155
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-123
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	802	387
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.146	1.168
Imóveis de Uso Próprio	1.146	1.168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.146	1.168
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.889	5.492

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	-2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,1%	33,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	-5,4%
Margem EBIT	14,0%	-4,5%
Margem EBITDA	14,6%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,8%	72,7%
DC (despesas comercialização)	2,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	41,4%	39,5%
COMB	82,0%	113,2%
COMBA	81,7%	111,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,7	156,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	253,9	196,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	318	178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	128	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	114	114
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.243	3.205
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.727	2.689
TOTAL DO PASSIVO	5.719	5.569

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,20	1,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	-72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-96
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	736	471
Despesas de Comercialização	36	14
Despesas Administrativas	534	560
Resultado Financeiro Líquido	4	26
Receitas Financeiras	14	39
Despesas Financeiras	10	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	171	-77
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	171	-77

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	87,1%	92,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	18,59	13,80

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS, 1140 - /
Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84.051-410 //
Ponta Grossa/PR

CONSAUDE

Registro: 35.072-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 17.850
Beneficiários em set/20: 17.830

CNPJ: 02.906.583/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.145	15.953	PASSIVO CIRCULANTE	9.848	9.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.464	43.196
Disponível	177	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.617	7.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.464	43.196
Realizável	12.968	15.815	Provisões de Prêmios / Contraprestações	686	646	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.464	43.185
Aplicações Financeiras	12.150	13.975	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.395	7.292	Não Ganha - PPCNG	686	646	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.756	6.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	557	485	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	442	423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	301	174	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.496	35.029
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.853	3.195	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.235	34.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.777	3.671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	261	363
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	44	132	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.968	8.167
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	623	22
Créditos Tributários e Previdenciários	119	159	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	132	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	436	357
Bens e Títulos a Receber	89	1.172	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	177	220
Despesas Antecipadas	53	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.822	5.724	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	179	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.497	3.880	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	381	1.180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	845	0			
Títulos e Créditos a Receber	811	3.413	Débitos Diversos	1.782	462			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	687	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	18
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	18
Imobilizado	21.275	1.826
Imóveis de Uso Próprio	4.559	1.149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.559	1.149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	569	416
Hospitalares / Odontológicos	169	62
Não Hospitalares / Odontológicos	399	355
Imobilizações em Curso	720	261
Outras Imobilizações	15.428	0
Intangível	30	0
TOTAL DO ATIVO	35.967	21.677

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,2%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,1%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,7%	0,5%
Margem EBIT	-1,2%	4,3%
Margem EBITDA	0,8%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	81,1%
DC (despesas comercialização)	1,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	20,3%	18,5%
COMB	89,2%	100,2%
COMBA	92,2%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	34,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.897	4.302
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	432
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	432
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.000	868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.000	868
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.529	0
Débitos Diversos	17.345	2.979
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.808	7.894
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.272	1.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.272	1.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.164	-1.078
TOTAL DO PASSIVO	38.553	21.677

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,48	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	258	137
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.711	1.036
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	16	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.627	910
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	100	82
RESULTADO BRUTO	6.216	7.428
Despesas de Comercialização	549	245
Despesas Administrativas	6.792	7.992
Resultado Financeiro Líquido	-1.118	-231
Receitas Financeiras	658	1.203
Despesas Financeiras	1.776	1.434
Resultado Patrimonial	73	1.482
Receitas Patrimoniais	275	1.535
Despesas Patrimoniais	201	52
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.169	443
Imposto de Renda	305	164
Contribuição Social	112	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.586	214

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,2%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,5%	63,6%
CE (Composição do endividamento)	32,0%	68,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	206,66	221,75

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MATO GROSSO, 351 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.002-230 // Campo
Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 6.004
Beneficiários em set/20: 7.857

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.344	2.836	PASSIVO CIRCULANTE	1.989	1.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.146	11.141
Disponível	38	624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.651	1.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.968	11.941
Realizável	4.306	2.212	Provisões de Prêmios / Contraprestações	346	346	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.968	11.941
Aplicações Financeiras	3.713	1.415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.310	931	Não Ganha - PPCNG	346	346	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.403	484	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218	460	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-822	-800
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	113	331	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.649	8.736
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	57	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.350	8.446
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.305	1.006	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	299	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106	129	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.497	2.405
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	137	99	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	238	238	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	423	76	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	362	10	Provisões	161	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	161	52	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	78	138			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	99	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	362	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	61	66
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	61	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.767	2.912

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,3%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,5%	69,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	4,5%
Margem EBIT	17,4%	7,3%
Margem EBITDA	17,5%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	78,4%
DC (despesas comercialização)	2,2%	3,2%
DA (despesas administrativas)	8,0%	11,6%
COMB	78,9%	93,2%
COMBA	79,0%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	2,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	441	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	441	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	441	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.337	727
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.710	100
TOTAL DO PASSIVO	4.767	2.411

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,69

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	456	2
RESULTADO BRUTO	3.037	2.403
Despesas de Comercialização	250	361
Despesas Administrativas	896	1.288
Resultado Financeiro Líquido	-11	-31
Receitas Financeiras	47	64
Despesas Financeiras	59	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.879	723
Imposto de Renda	562	157
Contribuição Social	209	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.109	501

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	99,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	177,02	211,11

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROCHA POMBO, 54 - / Bairro: ACLIMAÇÃO
- CEP: 01.525-010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.877
Beneficiários em set/20: 13.626

CNPJ: 02.888.465/0001-56

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.196	8.095	PASSIVO CIRCULANTE	8.106	6.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.075	40.241
Disponível	4.142	593	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.227	3.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.293	41.425
Realizável	7.054	7.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.177	1.657	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.244	41.327
Aplicações Financeiras	3.375	3.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	98
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.375	3.329	Não Ganha - PPCNG	2.177	1.657	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.929	3.096	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.218	-1.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.919	3.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	338	445	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.594	29.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.191	367	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.571	29.637
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	521	547	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.482	10.580
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	244	311
Créditos Tributários e Previdenciários	8	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	246
Bens e Títulos a Receber	741	1.020	Comercialização sobre Operações	5	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	51	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.779	10.442	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	350	1.115	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.522	3.410			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	250			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	353	251			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	350	1.115						

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.429	9.327
Imóveis de Uso Próprio	5.742	5.817
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.742	5.817
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.646	3.510
Hospitalares / Odontológicos	1.474	3.289
Não Hospitalares / Odontológicos	172	221
Imobilizações em Curso	41	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.974	18.537

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,3%	73,7%
DC (despesas comercialização)	5,5%	1,5%
DA (despesas administrativas)	17,6%	15,9%
COMB	90,4%	91,1%
COMBA	91,0%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	48,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	10,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	257	1.196
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	1.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	190	1.101
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.612	10.413
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	742	544
TOTAL DO PASSIVO	18.974	18.537

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,17

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	76	246
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.240	2.797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	209	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.031	2.726
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	422
RESULTADO BRUTO	7.540	7.918
Despesas de Comercialização	1.760	603
Despesas Administrativas	5.636	6.399
Resultado Financeiro Líquido	-232	-1.023
Receitas Financeiras	258	372
Despesas Financeiras	490	1.394
Resultado Patrimonial	326	432
Receitas Patrimoniais	326	432
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	239	324
Imposto de Renda	25	36
Contribuição Social	15	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	199	267

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,2%	50,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	85,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	282,56	308,56

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO , 140 - 3º
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 15.345
Beneficiários em set/20: 14.705

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.950	48.403	PASSIVO CIRCULANTE	34.607	35.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.519	175.797
Disponível	987	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.024	28.947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.122	177.401
Realizável	53.963	48.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.235	8.229	à Saúde	135.122	177.401
Aplicações Financeiras	49.323	44.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.929	33.445	Não Ganha - PPCNG	8.235	8.229	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	15.395	10.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.732	2.949	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.732	2.949	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	514	458	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.603	-1.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.891	5.182	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.325	141.062
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.384	15.079	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	100.020	139.790
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	304	1.272
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	20	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	470	713	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.194	34.736
Créditos Tributários e Previdenciários	246	246	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	470	713	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	966	1.791
Bens e Títulos a Receber	1.526	892	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	338	452
Despesas Antecipadas	122	161	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.529	30.622	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.156	3.587			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.957	2.011			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.428	2.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.428	2.533
Imobilizado	30.101	28.089
Imóveis de Uso Próprio	26.484	26.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.244	14.733
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	268	225
Não Hospitalares / Odontológicos	268	225
Imobilizações em Curso	3.349	890
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	87.479	79.024

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,4%	30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	5,1%
Margem EBIT	9,3%	7,2%
Margem EBITDA	9,8%	7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,1%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,7%	6,9%
COMB	84,7%	88,3%
COMBA	85,3%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,1	14,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.296	14.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.296	14.509
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.296	14.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.257	29.257
Capital Social / Patrimônio Social	38.701	38.701
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	92	92
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	92	92
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.536	-9.536
TOTAL DO PASSIVO	79.161	79.024

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	338	452
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.463	11.298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.458	11.296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	520	781
RESULTADO BRUTO	24.516	24.899
Despesas de Comercialização	1.252	2.022
Despesas Administrativas	11.550	12.097
Resultado Financeiro Líquido	-820	856
Receitas Financeiras	697	1.803
Despesas Financeiras	1.517	948
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.893	11.638
Imposto de Renda	1.888	2.013
Contribuição Social	686	733
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.319	8.892

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,4%	35,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	70,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.002,40	922,24

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ESTRADA ARI PARREIRAS, 399 - LOJA 01 B, QD
IV, LOTE 02 / Bairro: SÃO FRANCISCO XAVIER -
CEP: 23.815-541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.204
Beneficiários em set/20: 1.929

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.138	2.018
Disponível	33	21
Realizável	2.105	1.996
Aplicações Financeiras	1.461	1.373
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	746	734
Aplicações Livres	716	639
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94	92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	93	90
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	105	270
Bens e Títulos a Receber	35	38
Despesas Antecipadas	410	223
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	728	749
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	652	981
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	519	581
Provisões de Prêmios / Contraprestações	134	142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	134	142
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	6
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	337	395
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	12
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3
Comercialização sobre Operações	10	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	32
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	70	355
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.739	4.374
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.963	4.709
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.890	4.650
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	59
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-224	-335
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.204	2.248
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.204	2.246
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	3
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.535	2.126
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	728	749
Imóveis de Uso Próprio	720	735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	720	735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	14
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.866	2.767

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,3%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,0%	47,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,6%	2,8%
Margem EBIT	24,2%	4,8%
Margem EBITDA	25,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,0%	51,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,2%
DA (despesas administrativas)	30,4%	43,3%
COMB	76,2%	95,9%
COMBA	75,6%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	7,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.214	1.786
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	804	377
TOTAL DO PASSIVO	2.866	2.767

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,28	2,06
LC (Liquidez Corrente)	3,28	2,06

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.506	2.072
Despesas de Comercialização	49	51
Despesas Administrativas	833	1.895
Resultado Financeiro Líquido	19	53
Receitas Financeiras	39	86
Despesas Financeiras	20	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	643	178
Imposto de Renda	153	36
Contribuição Social	63	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	428	121

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,4%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,7%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	148,58	138,91

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 19 DE SETEMBRO , 198 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 57.935-970 // Paripueira/AL

Registro: 40.247-8

CNPJ: 00.303.696/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 9.140

Beneficiários em set/20: 18.795

MED VIDA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.033	3.257	PASSIVO CIRCULANTE	4.116	3.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.030	15.492
Disponível	134	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.940	2.540	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.206	15.865
Realizável	4.899	3.251	Provisões de Prêmios / Contraprestações	862	515	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.206	15.865
Aplicações Financeiras	1.979	1.952	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.979	1.952	Não Ganha - PPCNG	862	515	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.568	1.299	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-175	-373
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.568	1.299	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.261	1.227	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.480	9.716
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	589	565	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.485	9.677
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	227	233	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	148	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.551	5.776
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	148	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	347	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.209	5.370	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	123	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	20			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	933	602			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	123						

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.644	4.644
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.644	4.644
Imobilizado	565	603
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	565	603
Hospitalares / Odontológicos	382	417
Não Hospitalares / Odontológicos	182	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.241	8.627

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	-15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	-39,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,7%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	-8,8%
Margem EBIT	8,5%	-6,6%
Margem EBITDA	9,4%	-5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,9%	62,7%
DC (despesas comercialização)	8,0%	7,0%
DA (despesas administrativas)	24,5%	22,7%
COMB	86,3%	92,4%
COMBA	87,6%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,0	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,7	82,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.969	1.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	335	423
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	335	423
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	148	157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	148	157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.485	1.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.485	1.377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.156	3.428
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	141	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.984	-2.572
TOTAL DO PASSIVO	10.241	8.627

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,83	0,65
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	222	1.752
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	222	1.752
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	431	0
RESULTADO BRUTO	4.898	4.024
Despesas de Comercialização	959	1.081
Despesas Administrativas	2.949	3.516
Resultado Financeiro Líquido	-173	-129
Receitas Financeiras	38	104
Despesas Financeiras	210	233
Resultado Patrimonial	0	-554
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	554
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	817	-1.256
Imposto de Renda	164	67
Contribuição Social	65	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	588	-1.356

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,4%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	62,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	86,80	189,01

PAME - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA PLENA EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - PAVIMENTO 21
E 22 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.071-908 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 34.240-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.229
Beneficiários em set/20: 232

CNPJ: 01.591.800/0001-97

PAME - PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.579	23.141	PASSIVO CIRCULANTE	48.631	53.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.632	45.642
Disponível	694	2.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.831	47.308	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.666	47.514
Realizável	14.885	20.270	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.652	4.012	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.666	47.514
Aplicações Financeiras	14.807	15.115	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.513	13.304	Não Ganha - PPCNG	3.652	4.012	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.294	1.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	4.224	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34	-1.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	4.224	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.464	43.387
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.176	39.210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.533	46.504
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	991	4.061	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.070	-3.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	111	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.168	2.255
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	121	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.646	12.782
Bens e Títulos a Receber	74	801	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.082	5.978	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.313	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.046	3.961	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	200			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	658	2.199			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.313	15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PAME - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA PLENA EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.738	5.903
Imóveis de Uso Próprio	4.237	4.311
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.237	4.311
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	198	268
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	0
Imobilizações em Curso	192	268
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.303	1.324
Intangível	31	60
TOTAL DO ATIVO	22.660	29.118

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,1%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,8%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,5%	6,8%
Margem EBIT	-14,4%	7,4%
Margem EBITDA	-6,8%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,6%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	149,6%	19,8%
COMB	205,2%	114,9%
COMBA	89,5%	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.354,3	138,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4.819,6	336,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.627	2.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.277
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1.277
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.627	1.160
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.627	1.160
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-27.598	-27.112
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27.598	-27.112
TOTAL DO PASSIVO	22.660	29.118

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,34	0,41
LC (Liquidez Corrente)	0,32	0,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	36	440
Outras Receitas Operacionais	7.610	12.342
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-367	-606
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.172	2.049
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	702	115
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.470	1.934
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.226	3.620
RESULTADO BRUTO	49	8.762
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.937	9.034
Resultado Financeiro Líquido	3.401	3.393
Receitas Financeiras	3.509	3.639
Despesas Financeiras	108	245
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-487	3.122
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-487	3.122

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,3%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	221,8%	193,1%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	95,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	527,85	1.228,52

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 4493 - Salas 103 a 105, 107 a
111, 201 a 211, 3 / Bairro: CENTRO – CEP:
87.013-000 // Maringá/PR

PAM

Registro: 31.526-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20.348
Beneficiários em set/20: 19.502

CNPJ: 82.353.079/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.554	19.519	PASSIVO CIRCULANTE	16.547	17.088	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.449	64.997
Disponível	85	177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.047	12.088	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.837	66.637
Realizável	21.470	19.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.341	2.956	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.837	66.637
Aplicações Financeiras	13.254	11.004	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.868	7.757	Não Ganha - PPCNG	3.341	2.956	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.386	3.247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.862	6.342	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.387	-1.640
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.407	5.736	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.258	1.224	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.295	51.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.072	4.958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.868	51.702
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	117	108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.377	2.950	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	427	90
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	338	498	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	29	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.154	13.205
Despesas Diferidas	315	878	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	382	337	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	651	652
Bens e Títulos a Receber	1.628	748	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	428	646
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.212	7.495	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	186	767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	809	396			
Títulos e Créditos a Receber	0	581	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	971	3.114			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.719	1.490			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	186	186						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.248	4.976
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.248	4.139
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.364	3.364
Outros Investimentos	884	1.612
Imobilizado	1.536	1.477
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	902	977
Não Hospitalares / Odontológicos	902	977
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	635	500
Intangível	241	274
TOTAL DO ATIVO	27.766	27.014

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,9%	-27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	-4,7%
Margem EBIT	-1,4%	-3,5%
Margem EBITDA	-1,0%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	79,7%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	27,0%	23,1%
COMB	102,2%	104,9%
COMBA	102,0%	104,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,9	49,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.630	1.910
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	908	899
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	908	899
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	186	186
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	186	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	537	826
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.640	11.089
Capital Social / Patrimônio Social	8.953	4.843
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	515	2.000
Reservas	2.602	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.601	4.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.430	0
TOTAL DO PASSIVO	28.817	30.087

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	223	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	623	546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	239	351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	384	195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	383	331
RESULTADO BRUTO	12.799	12.980
Despesas de Comercialização	1.145	1.376
Despesas Administrativas	13.088	14.995
Resultado Financeiro Líquido	99	104
Receitas Financeiras	453	902
Despesas Financeiras	354	798
Resultado Patrimonial	284	213
Receitas Patrimoniais	285	214
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.051	-3.074
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.051	-3.074

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	70,3%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	89,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	268,57	260,22

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - / Bairro:
ÁGUA VERDE – CEP: 80.240-041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.014-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 87.013
 Beneficiários em set/20: 84.579

CNPJ: 76.717.040/0001-10

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	85.953	69.646
Disponível	9.800	470
Realizável	76.153	69.177
Aplicações Financeiras	61.898	63.634
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.519	27.771
Aplicações Livres	33.378	35.863
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.443	3.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.944	2.786
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	497	417
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	273	774
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.754	238
Bens e Títulos a Receber	4.657	1.328
Despesas Antecipadas	128	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.099	29.074
Realizável a Longo Prazo	14.718	19.654
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.718	19.654
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	46.035	40.999
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.745	30.344
Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	53	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.484	8.344
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.230	14.414
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.978	7.564
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.890	3.696
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	14
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	237	354
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.653	3.328
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	677	0
Provisões	6.851	502
Provisão para IR e CSLL	6.851	502
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.618	2.168
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	376	222
Débitos Diversos	3.879	4.067
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	151.357	190.049
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	157.082	196.416
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.526	196.441
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.556	-25
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.725	-6.367
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	109.237	150.708
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	109.237	149.259
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	1.449
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.120	39.341
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	276	1.170
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.505	3.385
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	43
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4	4
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.244	8.114
Imóveis de Uso Próprio	2.823	2.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.823	2.934
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	614	666
Não Hospitalares / Odontológicos	4.807	4.514
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.133	1.302
TOTAL DO ATIVO	110.052	98.720

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,2%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	3,6%
Margem EBIT	14,2%	7,7%
Margem EBITDA	14,6%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,2%	79,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	13,8%	13,6%
COMB	87,2%	94,0%
COMBA	86,8%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	10,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,0	75,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.846	20.229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.053	9.039
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	11
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.042	9.028
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.739	10.474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.739	10.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	753	331
Débitos Diversos	302	385
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.171	37.492
Capital Social / Patrimônio Social	35.200	27.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	9.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	9.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	321	717
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.650	0
TOTAL DO PASSIVO	110.052	98.720

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,70

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.494	3.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.399	1.176
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	570	768
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	829	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.573	4.417
RESULTADO BRUTO	41.929	38.302
Despesas de Comercialização	1.958	2.201
Despesas Administrativas	20.839	25.797
Resultado Financeiro Líquido	692	1.338
Receitas Financeiras	2.290	4.313
Despesas Financeiras	1.598	2.976
Resultado Patrimonial	33	33
Receitas Patrimoniais	33	33
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.856	11.674
Imposto de Renda	4.996	3.477
Contribuição Social	1.820	1.291
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.040	6.906

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	62,0%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	67,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	199,65	178,92

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003,
1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA -
CEP: 20.210-911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 48.848
Beneficiários em set/20: 54.127

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	256.851	209.331	PASSIVO CIRCULANTE	142.562	137.630	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	335.359	411.213
Disponível	1.750	2.092	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129.830	125.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	335.359	411.213
Realizável	255.101	207.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	335.359	411.213
Aplicações Financeiras	209.718	164.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147.859	122.988	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.859	41.977	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.196	16.628	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.419	14.679	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.848	2.344	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	257.471	363.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90.174	86.704	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	255.620	359.559
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.808	35.956	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.852	3.923
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.777	1.949	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.024	6.558	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	77.888	47.731
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.586	24.273
Bens e Títulos a Receber	15.923	18.803	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	239	285	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.998	40.530	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.934	33.996	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	14	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.561	1.487	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.561	1.487	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.110	1.431			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.587	11.136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.371	32.508						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2						

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.174	4.260
Imóveis de Uso Próprio	34	44
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34	44
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	893	741
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	273	74
Imobilizações em Curso	620	668
Outras Imobilizações	987	2.557
Intangível	2.260	918
	1.890	2.273
TOTAL DO ATIVO	296.850	249.861

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,8%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	2,2%
Margem EBIT	12,9%	2,8%
Margem EBITDA	13,6%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,1%
COMB	86,1%	98,5%
COMBA	85,3%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,3	88,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.190	34.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.599	33.056
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.599	33.056
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	34
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.564	1.502
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	119.097	77.638
Capital Social / Patrimônio Social	77.638	63.007
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41.459	14.631
TOTAL DO PASSIVO	296.850	249.861

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,52

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.586	24.273
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.921	24.445
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.858	21.066
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.439	1.953
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.624	1.426
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.019	6.626
RESULTADO BRUTO	69.534	40.933
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.200	41.377
Resultado Financeiro Líquido	3.073	9.406
Receitas Financeiras	4.947	11.964
Despesas Financeiras	1.874	2.558
Resultado Patrimonial	53	0
Receitas Patrimoniais	53	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.459	8.962
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	41.459	8.962

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,9%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	79,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	718,86	588,54

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITÁLIA, 33 - SALA 2 / Bairro: JARDIM CICA -
CEP: 13.207-280 // Jundiaí/SP

Registro: 42.011-5

CNPJ: 23.588.140/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	287	1.966	PASSIVO CIRCULANTE	21	1.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	590	5.608
Disponível	3	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	721	6.107
Realizável	284	1.924	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	170	1.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56	622	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	721	6.107
Aplicações Livres	114	770	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	532	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-131	-499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	111	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1.033	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	590	5.608
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	311
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1	1.033	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67	1.073	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	11	311
Aplicações Financeiras	1	1	Provisões	14	169	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	14	169			
Aplicações Livres	1	1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	50			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	284			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	1.043
Imóveis de Uso Próprio	0	909
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	909
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	134
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	38	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	27
TOTAL DO ATIVO	354	3.039

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,2%	138,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,4%	318,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,5%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	75,2%
Margem EBIT	24,6%	76,0%
Margem EBITDA	26,4%	76,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	5,0%	3,3%
DA (despesas administrativas)	48,3%	15,6%
COMB	53,3%	18,9%
COMBA	51,8%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	140
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	140
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	333	1.323
Capital Social / Patrimônio Social	59	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4	4
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	270	1.260
TOTAL DO PASSIVO	354	3.039

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	13,70	1,15
LC (Liquidez Corrente)	13,64	1,25

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	155	751
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	267	608
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-112	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	446	5.169
Despesas de Comercialização	30	186
Despesas Administrativas	285	876
Resultado Financeiro Líquido	17	111
Receitas Financeiras	38	155
Despesas Financeiras	21	43
Resultado Patrimonial	-23	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	25	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	125	4.218
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	125	4.218

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	34,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,0%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	91,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

ANNE FRANK, 1120 - SALA 14 ANDAR 2 /
Bairro: HAUER – CEP: 81.610-020 // Curitiba/PR

Registro: 42.177-4
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 30.495.227/0001-16

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30	27	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	30	27	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	29	27	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29	27	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30	27

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-75,7%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-44,0%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	941,7%	37,2%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51	25
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	25	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1	0
TOTAL DO PASSIVO	52	26

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	27,80	26,79
LC (Liquidez Corrente)	479,84	0,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	0
Resultado Financeiro Líquido	3	1
Receitas Financeiras	4	2
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22	1
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	1

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,6%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	5,8%	0,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA GETULIO VARGAS, 740 - SALA 67 /
Bairro: VILA LUTFALLA – CEP: 13.570-390 //
São Carlos/SP
NORDEN HOSPITAL

Registro: 42.170-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 80
Beneficiários em set/20: 731

CNPJ: 31.097.886/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	500	452	PASSIVO CIRCULANTE	135	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	491	12
Disponível	29	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	109	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	532	14
Realizável	471	452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54	8	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	532	14
Aplicações Financeiras	444	447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40	0	Não Ganha - PPCNG	54	8	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	404	447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	244	1
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	199	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	247	11
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	503	452

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-25,8%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,1%	-16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,6%	87,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,4%	-607,3%
Margem EBIT	-20,9%	-601,0%
Margem EBITDA	-20,9%	-601,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,7%	9,7%
DC (despesas comercialização)	4,9%	6,9%
DA (despesas administrativas)	67,4%	880,9%
COMB	121,9%	897,5%
COMBA	121,7%	306,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	498	440
Capital Social / Patrimônio Social	512	460
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	58	52
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-72	-72
TOTAL DO PASSIVO	632	452

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,71	35,85
LC (Liquidez Corrente)	3,71	35,85

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	224	11
Despesas de Comercialização	24	1
Despesas Administrativas	331	106
Resultado Financeiro Líquido	1	23
Receitas Financeiras	28	24
Despesas Financeiras	27	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-130	-73
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-130	-73

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	2,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	145,50	62,84

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.560-156 // Videira/SC

PLADISA

Registro: 41.948-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.855
Beneficiários em set/20: 15.641

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.756	6.363	PASSIVO CIRCULANTE	6.922	3.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.088	13.953
Disponível	941	246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.353	2.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.142	14.637
Realizável	8.815	6.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.335	847	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.142	14.637
Aplicações Financeiras	4.703	3.471	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.027	2.463	Não Ganha - PPCNG	1.335	847	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	676	1.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.934	2.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.053	-684
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.276	2.211	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	59	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.184	7.399
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.681	1.299	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.444	7.227
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.256	517	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	739	172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	658	301	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	354	317	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.905	6.554
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	793	378
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	583	9
Bens e Títulos a Receber	170	124	Comercialização sobre Operações	284	276	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.126	1.890	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	143	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	143	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	218	213			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	854	618			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	21
Imobilizado	2.105	1.870
Imóveis de Uso Próprio	860	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	860	890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	895	630
Não Hospitalares / Odontológicos	895	630
Imobilizações em Curso	350	350
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.882	8.254

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,3%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	1,7%
Margem EBIT	11,3%	3,5%
Margem EBITDA	11,9%	5,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,5%	53,0%
DC (despesas comercialização)	10,8%	10,2%
DA (despesas administrativas)	21,9%	27,8%
COMB	93,2%	91,0%
COMBA	93,8%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	64,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	66,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	912	1.848
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	912	1.848
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.048	2.536
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.419	907
TOTAL DO PASSIVO	11.882	8.254

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	583	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	436	1.400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	113	1.275
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	135	53
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	188	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.845	5.542
Despesas de Comercialização	2.705	1.419
Despesas Administrativas	5.487	3.879
Resultado Financeiro Líquido	-163	13
Receitas Financeiras	185	158
Despesas Financeiras	348	145
Resultado Patrimonial	0	82
Receitas Patrimoniais	0	82
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.489	339
Imposto de Renda	593	68
Contribuição Social	224	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.672	240

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,9%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	67,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	196,72	147,74

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, s/n - /
Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49.740-000 //
Carmópolis/SE

Registro: 34.346-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 29.804
Beneficiários em set/20: 27.753

CNPJ: 15.594.468/0001-29

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.899	12.572	PASSIVO CIRCULANTE	12.386	22.047	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.391	91.031
Disponível	32	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.125	9.298	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.657	91.285
Realizável	14.866	12.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.849	2.989	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.657	91.285
Aplicações Financeiras	4.927	4.937	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.958	1.932	Não Ganha - PPCNG	1.849	2.989	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.969	3.004	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.448	7.553	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-265	-253
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.448	7.553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.122	2.097	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.286	73.104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.496	3.364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.477	72.890
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	657	849	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-191	214
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.105	17.928
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	110
Créditos Tributários e Previdenciários	44	44	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	447	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.250	27.631	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.111	4.559	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	202	202	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	202	202			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	579	733			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.734	10.969			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	746	844			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.111	4.559						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	173	144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	173	144
Imobilizado	27.966	22.927
Imóveis de Uso Próprio	22.165	16.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.165	16.966
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	524	678
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	361	439
Imobilizações em Curso	163	239
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5.277	5.283
TOTAL DO ATIVO	45.149	40.203

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,1%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,1%	-96,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	-7,1%
Margem EBIT	-3,3%	-2,9%
Margem EBITDA	-2,6%	-2,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,6%	80,3%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	12,7%	15,1%
COMB	104,1%	97,3%
COMBA	106,0%	101,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	36,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.248	11.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.735	2.009
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.735	2.009
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.279	1.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.279	1.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	90
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	88	90
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.146	7.905
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.515	6.683
Capital Social / Patrimônio Social	17.393	6.893
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	2.422
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	2.422
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.878	-2.631
TOTAL DO PASSIVO	45.149	40.203

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,54	0,51
LC (Liquidez Corrente)	1,20	0,57

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.256	252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	262	708
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	993	-456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5.412
RESULTADO BRUTO	5.850	12.374
Despesas de Comercialização	1.178	1.764
Despesas Administrativas	8.704	13.720
Resultado Financeiro Líquido	-1.269	-3.300
Receitas Financeiras	126	530
Despesas Financeiras	1.395	3.831
Resultado Patrimonial	1.632	-15
Receitas Patrimoniais	1.635	0
Despesas Patrimoniais	3	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.668	-6.425
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.668	-6.425

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,9%	57,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,1%	83,4%
CE (Composição do endividamento)	39,2%	65,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	261,21	252,49

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NOSSA SENHORA DO PILAR, 115 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.307-372 // São João
del Rei/MG

PLAMEDH

Registro: 41.355-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.906
Beneficiários em set/20: 2.849

CNPJ: 04.299.994/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.736	2.720	PASSIVO CIRCULANTE	1.305	1.356	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.152	5.617
Disponível	297	231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.171	1.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.152	5.617
Realizável	2.438	2.488	Provisões de Prêmios / Contraprestações	552	524	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.152	5.617
Aplicações Financeiras	1.101	1.064	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	598	590	Não Ganha - PPCNG	552	524	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	503	474	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.022	1.132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	932	1.025	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	169	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.441	4.591
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	67	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.418	4.556
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	502	478	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	107	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	711	1.026
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	282	262	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	868	1.161
Bens e Títulos a Receber	33	30	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	868	1.161
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	23	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	84	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.747	2.731

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,0%
Margem EBIT	2,0%	1,5%
Margem EBITDA	2,1%	1,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,9%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,3%
COMB	97,1%	95,0%
COMBA	96,6%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	75,7	115,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,1	18,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.442	1.375
Capital Social / Patrimônio Social	638	638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	737	737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	737	737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	66	0
TOTAL DO PASSIVO	2.747	2.731

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,01
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,01

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	946	1.451
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	797	1.220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	149	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	633	738
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	590	746
Resultado Financeiro Líquido	23	65
Receitas Financeiras	40	94
Despesas Financeiras	17	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	66	57
Imposto de Renda	10	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	50	57

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,5%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	160,52	160,57

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GULHOT RODRIGUES, 40 - / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 27.542-040 //
Resende/RJ

Registro: 32.429-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.600
Beneficiários em set/20: 11.082

CNPJ: 68.682.715/0001-05

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.155	10.400	PASSIVO CIRCULANTE	9.696	8.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.279	33.638
Disponível	2.639	1.492	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.649	6.249	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.021	34.264
Realizável	13.516	8.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.311	1.273	à Saúde	28.021	34.264
Aplicações Financeiras	11.303	6.243	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.535	5.453	Não Ganha - PPCNG	1.311	1.273	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.768	790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.213	1.991	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.153	1.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	616	598	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-742	-625
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.805	1.190	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.850	28.182
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.917	3.188	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.802	27.859
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	270	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	323
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.429	5.456
Créditos Tributários e Previdenciários	0	330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	6
Bens e Títulos a Receber	0	344	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.821	2.324	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	384	89	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	370	75	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	528	302			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.000	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	135	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.590	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.590	0
Imobilizado	2.231	2.324
Imóveis de Uso Próprio	2.172	2.238
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.172	2.238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59	87
Não Hospitalares / Odontológicos	59	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.976	12.724

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	-45,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	-5,8%
Margem EBIT	6,6%	-4,4%
Margem EBITDA	6,9%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,8%	10,3%
COMB	82,4%	95,2%
COMBA	83,4%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	22,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.753	257
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.753	257
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.527	4.250
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	3.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	660	847
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-204
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	542	-67
TOTAL DO PASSIVO	19.976	12.724

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.110	2.799
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.618	2.659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	492	140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.022	611
RESULTADO BRUTO	4.301	2.052
Despesas de Comercialização	226	376
Despesas Administrativas	2.409	3.477
Resultado Financeiro Líquido	-311	-137
Receitas Financeiras	121	331
Despesas Financeiras	432	468
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.356	-1.938
Imposto de Renda	231	0
Contribuição Social	139	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	986	-1.938

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	97,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	257,80	218,11

PLAMHEG PLANO DE ASSISTÊNCIA MEDICA E HOSPITALAR DO ESTADO DE GOIAS S/A

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL D'ABADIA, 29 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.020-030 // Anápolis/GO

PLAMHEG

Registro: 37.314-1

CNPJ: 02.881.039/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 8.680

Beneficiários em set/20: 18.052

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.456	5.673	PASSIVO CIRCULANTE	8.465	11.631	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.377	21.512
Disponível	30	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.467	8.264	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.703	21.938
Realizável	6.426	5.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	765	648	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.703	21.938
Aplicações Financeiras	4.285	3.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.648	2.610	Não Ganha - PPCNG	765	648	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.638	445	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.033	2.591	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-326	-426
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.033	2.591	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.389	1.487	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.104	19.228
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.326	4.256	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.990	19.268
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.987	1.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	114	-39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.272	2.284
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	62
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	481	0
Bens e Títulos a Receber	107	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.339	16.298	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	136	128	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	143	143	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	143	143			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.030	2.055			
Títulos e Créditos a Receber	2	20	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	605	1.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	221	157			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	134	108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMHEG PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR DO ESTADO DE GOIAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.945	15.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.945	15.914
Imobilizado	259	256
Imóveis de Uso Próprio	31	33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31	33
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	228	223
Hospitalares / Odontológicos	70	75
Não Hospitalares / Odontológicos	158	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.795	21.970

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	-13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,3%	-64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,7%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-13,9%
Margem EBIT	14,7%	-8,2%
Margem EBITDA	14,8%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,7%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	18,7%
COMB	85,5%	108,1%
COMBA	90,4%	113,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	52,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,4	140,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.574	5.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.748	1.762
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.748	1.762
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.337	3.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.337	3.425
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.337	3.425
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	489	487
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.755	4.665
Capital Social / Patrimônio Social	25.362	22.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.607	-18.197
TOTAL DO PASSIVO	22.795	21.970

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,44	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	481	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	595	357
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	579	345
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.167	1.989
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.745	4.030
Resultado Financeiro Líquido	-944	-973
Receitas Financeiras	104	240
Despesas Financeiras	1.049	1.214
Resultado Patrimonial	21	27
Receitas Patrimoniais	21	27
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.498	-2.986
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.498	-2.986

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	67,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	172,63	215,52

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS
301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35.010-090
// Governador Valadares/MG

SÃO LUCAS SAÚDE

Registro: 36.339-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.249
Beneficiários em set/20: 4.460

CNPJ: 02.513.939/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.703	8.875	PASSIVO CIRCULANTE	2.935	3.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.978	11.124
Disponível	178	364	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.323	2.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.459	11.554
Realizável	9.525	8.511	Provisões de Prêmios / Contraprestações	494	448	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.459	11.554
Aplicações Financeiras	8.745	7.868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.813	1.595	Não Ganha - PPCNG	494	448	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.933	6.274	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	586	589	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-481	-431
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	568	562	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	383	315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.405	3.538
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	387	386	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.327	3.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.059	982	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	87
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	27	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.573	7.585
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	54
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	194	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.947	4.011	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.554	1.538	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	545	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	545			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	414	605			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	198	157			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.554	1.538						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	916	933
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	916	933
Imobilizado	1.477	1.539
Imóveis de Uso Próprio	1.058	1.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.058	1.092
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	189	217
Não Hospitalares / Odontológicos	189	217
Imobilizações em Curso	231	231
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.650	12.886

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,3%	63,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	20,5%
Margem EBIT	46,3%	43,0%
Margem EBITDA	47,2%	44,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,8%	31,8%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,7%
DA (despesas administrativas)	30,2%	39,0%
COMB	59,6%	73,6%
COMBA	68,2%	67,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,6	71,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.273	1.408
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.273	1.408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.273	1.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.442	8.039
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.192	7.789
TOTAL DO PASSIVO	13.650	12.886

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,15
LC (Liquidez Corrente)	3,31	2,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	133	584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	360
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.494	7.055
Despesas de Comercialização	239	306
Despesas Administrativas	2.709	4.340
Resultado Financeiro Líquido	-1.131	1.021
Receitas Financeiras	625	2.381
Despesas Financeiras	1.756	1.360
Resultado Patrimonial	-12	-4
Receitas Patrimoniais	12	29
Despesas Patrimoniais	24	33
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.402	3.426
Imposto de Renda	582	832
Contribuição Social	216	308
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.603	2.285

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	70,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	227,80	220,29

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - / Bairro:
APARECIDA – CEP: 38.400-610 //
Uberlândia/MG

PLAM

Registro: 38.228-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.829
Beneficiários em set/20: 7.765

CNPJ: 22.027.346/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.828	1.695	PASSIVO CIRCULANTE	1.428	1.418	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.487	6.658
Disponível	95	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.017	1.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.727	6.936
Realizável	2.732	1.641	Provisões de Prêmios / Contraprestações	51	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.725	6.198
Aplicações Financeiras	2.078	1.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	51	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.078	1.005	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	76	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	76	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	232	303	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.678	3.428
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	197	220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.668	3.395
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	536	527	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.808	3.230
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	33
Créditos Tributários e Previdenciários	355	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	15
Bens e Títulos a Receber	263	559	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.168	1.139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	836	824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	836	824	Provisões	0	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	836	824	Provisão para IR e CSLL	0	23			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	103			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	256	242			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	332	312
Imóveis de Uso Próprio	113	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	113	116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	131	108
Imobilizações em Curso	88	88
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	3
TOTAL DO ATIVO	3.996	2.834

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,8%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	88,5%	84,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,1%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	9,7%
Margem EBIT	27,4%	15,1%
Margem EBITDA	28,4%	15,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,4%	51,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,9%	35,3%
COMB	73,3%	86,8%
COMBA	73,0%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,1	55,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	29	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.347	763
Capital Social / Patrimônio Social	495	495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	652	68
TOTAL DO PASSIVO	2.804	2.187

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,51	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.785	3.258
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.611	2.353
Resultado Financeiro Líquido	18	52
Receitas Financeiras	55	101
Despesas Financeiras	37	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.192	956
Imposto de Renda	0	221
Contribuição Social	0	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.192	647

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	99,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	63,76	71,79

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41.810-012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6	CNPJ: 10.767.219/0001-74
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 31.234	
	Beneficiários em set/20: 26.736	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.003	1.320	PASSIVO CIRCULANTE	1.310	726	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.146	7.034
Disponível	303	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	382	407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.438	7.361
Realizável	1.699	1.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	267	311	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.438	7.361
Aplicações Financeiras	1.454	785	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	267	311	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122	120	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.332	665	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	175	247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-292	-327
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	175	247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	115	96	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.461	2.569
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.461	2.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	143	8	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.685	4.466
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	38	Comercialização sobre Operações	136	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	30	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.139	3.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	171	146	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	25	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	25	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	448	76			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	216	130			
Títulos e Créditos a Receber	146	146	Débitos Diversos	120	105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.470	2.470
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.470	2.470
Imobilizado	498	586
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	498	586
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	498	586
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.142	4.523

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,3%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	-0,9%
Margem EBIT	4,3%	1,7%
Margem EBITDA	6,3%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,4%	36,5%
DC (despesas comercialização)	33,0%	24,9%
DA (despesas administrativas)	29,3%	36,7%
COMB	90,7%	98,1%
COMBA	92,3%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	13,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	451	246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	448	246
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.381	3.551
Capital Social / Patrimônio Social	3.835	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-454	-284
TOTAL DO PASSIVO	5.142	4.523

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,82

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	272	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	272	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.413	4.412
Despesas de Comercialização	1.696	1.752
Despesas Administrativas	1.510	2.581
Resultado Financeiro Líquido	-88	-132
Receitas Financeiras	14	46
Despesas Financeiras	102	178
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	119	-59
Imposto de Renda	94	3
Contribuição Social	45	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20	-65

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	74,4%	74,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	20,14	18,64

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - / Bairro: GONZAGA – CEP:
11.060-002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 96.793
Beneficiários em set/20: 86.883

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	120.324	135.719	PASSIVO CIRCULANTE	51.462	55.816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206.813	287.000
Disponível	47	2.527	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.942	51.039	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	211.032	291.634
Realizável	120.276	133.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.237	26.096	à Saúde	211.032	291.634
Aplicações Financeiras	98.349	106.498	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.849	29.444	Não Ganha - PPCNG	24.237	26.096	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	68.500	77.054	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.853	20.167	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.698	19.878	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.244	3.426	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.084	8.271	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.219	-4.634
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.376	13.247	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	145.983	227.041
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	289	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	148.853	222.587
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	877	1.109	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.870	4.454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	78	38	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	520	343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	258	734	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	60.830	59.959
Bens e Títulos a Receber	2.457	6.088	Comercialização sobre Operações	540	337	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	441
Despesas Antecipadas	98	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	179
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.003	40.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.043	16.399	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.521	2.040			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.122	1.627			
Ativo Fiscal Diferido	4.413	4.508	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.182	8.104						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.448	3.788						

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18.854	24.272
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18.854	24.272
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	18.854	24.272
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	106	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	106	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	166.326	176.508

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	8,1%
Margem EBIT	19,1%	12,1%
Margem EBITDA	19,1%	12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	79,1%
DC (despesas comercialização)	1,5%	2,1%
DA (despesas administrativas)	5,8%	5,6%
COMB	77,9%	86,8%
COMBA	76,9%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	27,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.901	8.673
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.960	5.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.960	5.723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.941	2.950
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.941	2.950
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	105.964	112.018
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69.740	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.740	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.649	-2.649
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.767	89.561
TOTAL DO PASSIVO	166.326	176.508

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	203	179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.205	-2.689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.519	-3.324
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-314	635
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	79	75
RESULTADO BRUTO	58.838	63.191
Despesas de Comercialização	3.103	6.129
Despesas Administrativas	11.969	16.053
Resultado Financeiro Líquido	2.592	7.119
Receitas Financeiras	2.586	7.356
Despesas Financeiras	-7	237
Resultado Patrimonial	-6.761	-8.043
Receitas Patrimoniais	1.869	6.799
Despesas Patrimoniais	8.630	14.842
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.597	40.085
Imposto de Renda	11.360	10.377
Contribuição Social	4.197	3.837
Impostos Diferidos	95	2.763
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.946	23.109

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	86,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	256,73	244,32

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.010-140 // Campos dos
Goytacazes/RJ

ASES

Registro: 41.158-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.781
Beneficiários em set/20: 16.717

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.170	17.667	PASSIVO CIRCULANTE	11.002	11.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.103	55.178
Disponível	871	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.324	7.062	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.947	56.294
Realizável	18.299	17.608	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.011	2.099	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.934	56.296
Aplicações Financeiras	12.077	12.631	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.439	6.344	Não Ganha - PPCNG	1.996	2.081	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.638	6.287	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.249	2.437	Provisão para Remissão	15	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-845	-1.116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.212	2.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.607	1.655	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.511	39.771
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	150	147	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.115	39.798
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.556	3.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	396	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	209	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.592	15.407
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Créditos Tributários e Previdenciários	2.369	2.327	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	209	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73	732
Bens e Títulos a Receber	604	213	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.356	5.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	767	835	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	50	50	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	50	50	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.980	3.628			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	665	307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	717	785						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.786	3.813
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.786	3.813
Imobilizado	653	808
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	653	733
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	653	733
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	75
Intangível	150	91
TOTAL DO ATIVO	24.526	23.214

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	5,7%
Margem EBIT	11,0%	9,7%
Margem EBITDA	11,5%	10,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,9%	13,5%
COMB	83,3%	85,8%
COMBA	83,4%	85,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	16,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.879	2.098
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	761	869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	761	869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.101	1.201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.101	1.201
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.101	1.201
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.646	9.908
Capital Social / Patrimônio Social	5.788	5.788
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.858	4.120
TOTAL DO PASSIVO	24.526	23.214

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	73	732
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-72
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.819	4.169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.618	3.435
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	379	518
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-710	-1.016
Provisão para Perdas Sobre Créditos	533	1.232
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	117	3
RESULTADO BRUTO	8.682	11.926
Despesas de Comercialização	133	126
Despesas Administrativas	4.269	7.434
Resultado Financeiro Líquido	-41	491
Receitas Financeiras	470	999
Despesas Financeiras	511	508
Resultado Patrimonial	-27	-37
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	27	37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.212	4.820
Imposto de Renda	1.153	1.245
Contribuição Social	422	457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.637	3.118

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	84,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	286,06	266,22

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.900-051 // Bragança
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 26.385
Beneficiários em set/20: 25.741

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.904	35.771	PASSIVO CIRCULANTE	11.122	11.174	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.396	109.349
Disponível	289	1.042	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.690	7.547	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.900	109.887
Realizável	44.615	34.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.050	4.893	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.834	110.204
Aplicações Financeiras	41.679	32.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67	-317
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.871	3.824	Não Ganha - PPCNG	5.050	4.893	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.808	28.280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.691	2.575	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-504	-539
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.630	2.575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	183	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.720	94.272
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	862	673	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.720	94.272
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.595	1.661	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.542	2.964	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.676	15.077
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.495	2.939	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	23
Bens e Títulos a Receber	243	47	Comercialização sobre Operações	48	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.767	5.788	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	17	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	17	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	337	326			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	536	320			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.767	5.788
Imóveis de Uso Próprio	5.031	5.114
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.031	5.114
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	735	674
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	735	674
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50.671	41.559

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,4%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	8,3%
Margem EBIT	10,9%	8,3%
Margem EBITDA	11,2%	8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,8%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	5,1%	5,7%
COMB	89,4%	92,5%
COMBA	88,7%	91,4%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33	73
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	33	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.312	30.312
Capital Social / Patrimônio Social	6.932	6.932
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.379	23.379
TOTAL DO PASSIVO	41.467	41.559

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,03	3,18
LC (Liquidez Corrente)	4,04	3,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	456	508
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	400	470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	56	38
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.234	14.592
Despesas de Comercialização	355	654
Despesas Administrativas	4.341	6.258
Resultado Financeiro Líquido	666	1.359
Receitas Financeiras	671	1.360
Despesas Financeiras	5	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.204	9.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.204	9.039

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	13,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	361,59	305,18

PLANO DE SAUDE UNIFENAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL PEDRO RODRIGUES, 154 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.130-000 //
Alfenas/MG

SAÚDE UNIFENAS

Registro: 34.401-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 916
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 01.474.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.790	4.056	PASSIVO CIRCULANTE	960	1.123	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	665	1.915
Disponível	7	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	863	1.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	685	1.960
Realizável	3.783	4.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	697	2.038
Aplicações Financeiras	3.767	3.943	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12	-77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.053	1.038	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.714	2.904	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	81	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-45
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	105	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	477	1.817
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	555	1.800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	103	180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-78	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	35	Outras Provisões Técnicas	634	612	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	188	99
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	138	419
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.053	1.053	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	32	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	26	26	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	26	26			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	32						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAUDE UNIFENAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	1.020	1.021
Imóveis de Uso Próprio	26	26
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	26	26
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	994	994
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.843	5.110

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,4%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,2%	-2,2%
Margem EBIT	-2,9%	2,9%
Margem EBITDA	-2,8%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	94,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	68,5%	33,6%
COMB	140,3%	128,4%
COMBA	133,7%	120,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,6	41,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.997	3.987
Capital Social / Patrimônio Social	1.115	1.115
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	639	628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	639	628
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.243	2.243
TOTAL DO PASSIVO	4.957	5.110

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,98	3,64
LC (Liquidez Corrente)	3,95	3,61

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	42
RESULTADO BRUTO	308	476
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	455	643
Resultado Financeiro Líquido	33	124
Receitas Financeiras	128	222
Despesas Financeiras	95	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-114	-43
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-114	-43

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	20,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,8%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	80,97	171,82

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. MIGUEL PENTEADO, 1018 - / Bairro:
JD. CHAPADÃO – CEP: 13.070-118 //
Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 89.026
Beneficiários em set/20: 98.531

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.284	38.971	PASSIVO CIRCULANTE	31.175	23.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206.442	236.538
Disponível	537	912	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.503	20.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	209.896	240.561
Realizável	50.746	38.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.318	2.034	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	209.896	240.561
Aplicações Financeiras	42.678	32.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.798	18.504	Não Ganha - PPCNG	7.318	2.034	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.880	14.463	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.218	4.593	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.454	-4.022
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.218	4.593	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.206	7.340	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	179.687	204.270
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.952	9.718	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	179.217	205.104
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.027	1.557	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	470	-834
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	339	223	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	215	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.756	32.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3.937
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	215	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	613	4.040
Bens e Títulos a Receber	511	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	613	4.040
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.164	46.210	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	44.902	44.802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	15	15	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	15	15			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.376	1.633			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.050	1.366			
Ativo Fiscal Diferido	7.479	7.479	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.056	4.957						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32.366	32.366						

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	215	215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	215	215
Imobilizado	951	1.068
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	105	144
Não Hospitalares / Odontológicos	846	924
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	96	124
TOTAL DO ATIVO	97.448	85.181

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	0,6%
Margem EBIT	2,6%	5,1%
Margem EBITDA	2,7%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,0%	86,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	6,1%	8,1%
COMB	95,5%	96,8%
COMBA	95,0%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	39,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.971	14.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.268	5.581
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.268	5.581
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.310	8.310
Provisões para Tributos Diferidos	7.479	7.479
Provisões para Ações Judiciais	830	830
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	226	649
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	167
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.302	46.758
Capital Social / Patrimônio Social	37.000	37.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.302	9.758
TOTAL DO PASSIVO	97.448	85.181

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.779	3.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	944	1.050
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.835	2.260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.202	2.871
RESULTADO BRUTO	21.393	34.065
Despesas de Comercialização	4.828	5.578
Despesas Administrativas	12.668	19.065
Resultado Financeiro Líquido	1.084	-7.127
Receitas Financeiras	1.404	2.725
Despesas Financeiras	320	9.852
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.975	2.295
Imposto de Renda	1.227	550
Contribuição Social	448	207
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	98
RESULTADO LÍQUIDO	3.296	1.440

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	61,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	242,19	223,15

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 9-A, 304 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-050 // Goiânia/GO

Registro: 35.805-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.436
Beneficiários em set/20: 3.331

CNPJ: 37.035.441/0001-39

PLANMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.003	4.996	PASSIVO CIRCULANTE	3.259	3.483	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.232	10.081
Disponível	48	112	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.796	3.177	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.502	10.402
Realizável	4.954	4.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	44	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.502	10.402
Aplicações Financeiras	4.268	4.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.268	4.294	Não Ganha - PPCNG	47	44	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	592	476	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-271	-321
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	573	457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	76	156	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.145	8.076
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.603	1.940	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.113	8.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.070	1.037	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	19	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.086	2.005
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	59	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93	932
Bens e Títulos a Receber	16	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	93	930
Despesas Antecipadas	18	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	855	735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	65	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	98			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	243	180			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2						

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	104	103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	104	103
Imobilizado	685	564
Imóveis de Uso Próprio	596	501
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	596	501
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	63
Não Hospitalares / Odontológicos	89	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.857	5.731

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	-1,1%
Margem EBIT	8,3%	0,4%
Margem EBITDA	8,5%	0,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	21,9%	25,9%
COMB	93,3%	106,3%
COMBA	92,4%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	35,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,7	93,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	114	127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	114	127
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.121	2.121
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	18
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	18
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-775	-792
TOTAL DO PASSIVO	5.494	5.731

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	132	758
RESULTADO BRUTO	2.009	2.074
Despesas de Comercialização	20	25
Despesas Administrativas	1.585	2.614
Resultado Financeiro Líquido	73	470
Receitas Financeiras	196	595
Despesas Financeiras	123	125
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	478	-84
Imposto de Renda	80	19
Contribuição Social	35	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	363	-114

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	238,00	214,97

PLASAC PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA SANTA CRUZ, 281 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.121-000 // São Paulo/SP

PLASAC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.644-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.518
Beneficiários em set/20: 8.082

CNPJ: 02.716.508/0001-16

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.472	18.654
Disponível	13	158
Realizável	20.459	18.496
Aplicações Financeiras	19.518	17.633
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.150	7.038
Aplicações Livres	12.368	10.595
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	402	362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	357	343
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	3
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	110
Bens e Títulos a Receber	415	374
Despesas Antecipadas	8	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.978	4.342
Realizável a Longo Prazo	3.695	3.935
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	119	326
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	715	713
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.788	2.831
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	73	66

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.242	9.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.826	8.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.960	1.941
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.960	1.941
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	398	362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.324	1.449
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.143	4.302
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	195
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	59	189
Comercialização sobre Operações	0	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	6
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	559	427
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	793	617
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.743	49.562
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.680	50.610
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.680	50.610
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-936	-1.048
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.628	40.159
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.786	40.015
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-158	144
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.116	9.403
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73	8
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PLASAC PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	283	407
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	93	135
Não Hospitalares / Odontológicos	93	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	190	272
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.450	22.996

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	4,1%
Margem EBIT	13,0%	7,0%
Margem EBITDA	13,4%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,7%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,9%	13,9%
COMB	86,2%	95,7%
COMBA	85,5%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	2,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	41,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.895	2.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.759	2.802
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.759	2.802
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	136	155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	136	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.313	10.741
Capital Social / Patrimônio Social	1.977	1.977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.264	8.764
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.264	8.764
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.072	0
TOTAL DO PASSIVO	24.450	22.996

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,01

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	56	8
Outras Receitas Operacionais	17	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	629	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	624	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54	7
RESULTADO BRUTO	9.509	8.421
Despesas de Comercialização	229	361
Despesas Administrativas	4.966	6.903
Resultado Financeiro Líquido	314	956
Receitas Financeiras	328	1.015
Despesas Financeiras	14	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.628	2.112
Imposto de Renda	1.140	519
Contribuição Social	417	196
Impostos Diferidos	-2	-652
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.072	2.049

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	75,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	477,86	436,78

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38
- TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.898-6

CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.375	3.362	PASSIVO CIRCULANTE	557	565	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.075	12.229
Disponível	553	362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.674	13.146
Realizável	2.822	3.001	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	356	451	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	306	302	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.674	13.146
Aplicações Livres	50	150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	1.596	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-599	-917
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	395	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	207	228	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.075	12.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	104	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	208
Bens e Títulos a Receber	1.203	92	Comercialização sobre Operações	115	121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	797	790	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	149	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1	24
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	161	197			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	22	13
Imobilizações em Curso	0	42
Outras Imobilizações	124	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	3.524	3.419

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,4%	91,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	2,0%
Margem EBIT	11,1%	10,4%
Margem EBITDA	11,2%	10,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	34,7%	49,0%
DA (despesas administrativas)	41,6%	32,5%
COMB	76,4%	81,4%
COMBA	83,9%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,0	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.854	2.854
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.606	2.606
TOTAL DO PASSIVO	3.411	3.419

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,06	5,95
LC (Liquidez Corrente)	6,06	5,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	118	185
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.012	1.222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	430	500
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	582	722
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.183	11.218
Despesas de Comercialização	2.458	5.989
Despesas Administrativas	2.947	3.969
Resultado Financeiro Líquido	-630	-907
Receitas Financeiras	6	17
Despesas Financeiras	636	924
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	149	353
Imposto de Renda	23	74
Contribuição Social	13	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	113	248

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,8%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

Av. Coronel Mateus Cunha, 260 - / Bairro:
Centro – CEP: 29.930-180 // São Mateus/ES

Registro: 42.095-6
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 27.657.711/0001-90

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.166	462	PASSIVO CIRCULANTE	665	97	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.045	1.065
Disponível	488	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.798	1.187
Realizável	678	450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	429	359	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	159	359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.798	1.187
Aplicações Livres	270	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	70	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-754	-122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	104	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	316	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.045	1.065
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	6
Bens e Títulos a Receber	145	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	316	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	10	6
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	293	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2
Imobilizado	47	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	47	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	0
TOTAL DO ATIVO	1.230	473

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,4%	39,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,5%	50,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,6%	95,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	17,7%
Margem EBIT	9,5%	18,6%
Margem EBITDA	9,7%	18,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	42,4%	40,5%
DA (despesas administrativas)	43,7%	40,3%
COMB	86,1%	80,8%
COMBA	83,8%	78,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	376	376
Capital Social / Patrimônio Social	433	336
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	97
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-57	-57
TOTAL DO PASSIVO	1.040	473

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	4,77
LC (Liquidez Corrente)	1,75	4,77

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	161	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.894	1.016
Despesas de Comercialização	867	431
Despesas Administrativas	894	429
Resultado Financeiro Líquido	58	33
Receitas Financeiras	61	43
Despesas Financeiras	4	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	190	189
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	190	189

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLENA SAÚDE LTDA**Endereço**

AV. RAIMUNDO PEREIRA DE MAGALHAES,
12575 - SALA 03 / Bairro: PARADA DE TAIPAS -
CEP: 02.989-095 // São Paulo/SP

PLENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.883-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 74.392
Beneficiários em set/20: 80.768

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.437	26.683
Disponível	146	921
Realizável	24.292	25.762
Aplicações Financeiras	19.308	19.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.247	10.701
Aplicações Livres	11.061	9.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.563	4.080
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.563	4.080
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	919	105
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.562	1.210
Bens e Títulos a Receber	827	556
Despesas Antecipadas	112	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.994	16.674
Realizável a Longo Prazo	5.412	6.937
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.134	1.134
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.278	5.803
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	21.434	16.262
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.111	8.004
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.045	2.713
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.045	2.713
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.063	1.823
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.760	3.099
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.243	368
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	57
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	114	57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	959	509
Provisões	52	161
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.863	2.756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.178	1.029
Débitos Diversos	4.157	3.747
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	99.196	118.505
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.137	122.514
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.137	122.514
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.941	-4.009
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.622	79.687
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.748	87.720
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.874	-8.033
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.574	38.818
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	74
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.541	86
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.541	86
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.549	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.549	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.549	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.979	9.645
Imóveis de Uso Próprio	1.030	1.075
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.030	1.075
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.609	6.113
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.956	3.451
Imobilizações em Curso	2.652	2.661
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.340	2.458
	55	92
TOTAL DO ATIVO	47.432	43.356

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,6%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	3,5%
Margem EBIT	7,2%	7,2%
Margem EBITDA	8,2%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,1%	67,2%
DC (despesas comercialização)	6,3%	4,4%
DA (despesas administrativas)	16,9%	19,8%
COMB	81,2%	91,5%
COMBA	80,9%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	45,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.087	6.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.907	5.153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.907	5.153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.180	1.311
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.180	1.311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.911	20.630
Capital Social / Patrimônio Social	15.349	15.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.562	5.281
TOTAL DO PASSIVO	47.432	43.356

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-444	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.218	1.773
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.073	1.587
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	145	185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.280	3.972
RESULTADO BRUTO	40.254	33.228
Despesas de Comercialização	6.218	5.193
Despesas Administrativas	16.750	23.522
Resultado Financeiro Líquido	432	2.972
Receitas Financeiras	1.265	4.101
Despesas Financeiras	833	1.129
Resultado Patrimonial	-11.399	-105
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	11.399	105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.319	7.380
Imposto de Renda	1.566	2.318
Contribuição Social	852	867
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.901	4.196

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,3%	22,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	71,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	144,20	139,13

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO , 131 - 5º ANDAR, SALAS 501 a
504 / Bairro: CENTRO – CEP: 24.030-107 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.855-2

CNPJ: 97.553.801/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.497	22.331	PASSIVO CIRCULANTE	27.838	21.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.134	11.746
Disponível	3.473	647	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.212	12.582
Realizável	28.023	21.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.048	2.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.048	2.195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	16.212	12.582
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.364	17.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.078	-837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33	21
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	22.364	17.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33	21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24.341	19.080	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.101	11.725
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.995	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.933	3.905	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	1.693	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	597	416	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	21.407	15.175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.159	864	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	16	Provisões	75	75	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	75	75			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.708	754			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	10	Débitos Diversos	1.714	1.307			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	6						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	756	605
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	756	605
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	756	605
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	404	244
TOTAL DO ATIVO	32.656	23.196

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	73,1%	43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,2%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	7,4%
Margem EBIT	25,1%	9,8%
Margem EBITDA	25,3%	10,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,2%	0,2%
DC (despesas comercialização)	22,8%	23,3%
DA (despesas administrativas)	42,6%	54,7%
COMB	65,6%	78,2%
COMBA	64,6%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	266,0	532,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.818	1.980
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.678	-160
TOTAL DO PASSIVO	32.656	23.196

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,05

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.911	1.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	126	59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.785	1.654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.190	10.011
Despesas de Comercialização	3.448	2.735
Despesas Administrativas	6.440	6.429
Resultado Financeiro Líquido	219	55
Receitas Financeiras	503	301
Despesas Financeiras	284	247
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.521	903
Imposto de Renda	0	22
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.521	867

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,2%	91,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102
/ Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.044-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	303	366	PASSIVO CIRCULANTE	74	282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40	49
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44	54
Realizável	301	366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	161	158	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	161	158	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	44	54
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	199	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-5
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	132	199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40	49
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	14	51	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.175	2.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.155	2.161	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	53	228			
Ativo Fiscal Diferido	4	4	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.149	2.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	28
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.479	2.555

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	-3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	-86,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,1%	-205,6%
Margem EBIT	44,8%	-203,1%
Margem EBITDA	64,2%	-182,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	68,0%	317,4%
COMB	68,0%	320,3%
COMBA	60,4%	279,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	599,7	1.464,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.156	2.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.156	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.156	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	249	117
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	409
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-423	-438
TOTAL DO PASSIVO	2.479	2.555

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,04
LC (Liquidez Corrente)	4,11	1,30

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	40	49
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	27	155
Resultado Financeiro Líquido	5	7
Receitas Financeiras	5	8
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18	-101
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15	-101

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,9%	95,4%
CE (Composição do endividamento)	3,3%	11,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARANÁ, 700 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-074 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.449
Beneficiários em set/20: 8.845

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.111	12.784	PASSIVO CIRCULANTE	5.333	5.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.007	21.288
Disponível	10.492	7.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.310	4.377	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.492	21.714
Realizável	5.619	5.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.044	953	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.492	21.714
Aplicações Financeiras	5.410	4.946	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.621	3.568	Não Ganha - PPCNG	1.044	953	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.789	1.378	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170	150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-485	-426
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	154	128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	259	276	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.113	16.309
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.030	1.295	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.989	16.133
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.977	1.853	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	123	177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	68	48	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.894	4.979
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	36	5	Comercialização sobre Operações	20	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	354	387	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	22	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	390	178	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	390	178			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	196			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	357	204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	186	182
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	167	167
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	167	167
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	15
Imobilizado	157	182
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	157	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	0
TOTAL DO ATIVO	16.465	13.171

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,3%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,2%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	9,3%
Margem EBIT	26,5%	14,2%
Margem EBITDA	26,7%	14,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,5%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	11,7%
COMB	75,0%	89,3%
COMBA	73,8%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	34,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.168	8.168
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.158	8.158
TOTAL DO PASSIVO	13.501	13.171

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,02	2,56
LC (Liquidez Corrente)	3,02	2,56

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	12
RESULTADO BRUTO	6.830	4.922
Despesas de Comercialização	161	221
Despesas Administrativas	2.486	2.481
Resultado Financeiro Líquido	289	612
Receitas Financeiras	321	701
Despesas Financeiras	32	89
Resultado Patrimonial	5	94
Receitas Patrimoniais	5	94
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.476	2.927
Imposto de Renda	1.107	694
Contribuição Social	405	258
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.964	1.975

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	219,60	213,20

POLICLIN SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO , 355 - / Bairro: JARDIM
APOLO – CEP: 12.243-000 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.569-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.316
Beneficiários em set/20: 35.916

CNPJ: 04.202.013/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.382	31.378	PASSIVO CIRCULANTE	15.186	16.167	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.029	141.313
Disponível	1.698	2.765	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.550	7.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.853	143.603
Realizável	33.684	28.613	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	111.853	143.603
Aplicações Financeiras	27.512	23.932	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.763	9.635	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.749	14.298	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.218	4.456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.824	-2.291
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.907	4.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	492	494	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.704	118.299
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.365	4.023	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.634	117.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.692	2.622	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	70	362
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.325	23.014
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	25
Créditos Tributários e Previdenciários	47	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	22
Bens e Títulos a Receber	886	123	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	21	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.417	14.464	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	701	692	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.201	1.137			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.429	7.884			
Ativo Fiscal Diferido	119	221	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	582	472						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.908	11.939
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.908	11.939
Imobilizado	1.807	1.832
Imóveis de Uso Próprio	1.736	1.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.736	1.750
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	70	82
Não Hospitalares / Odontológicos	70	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	49.799	45.842

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	4,1%
Margem EBIT	7,4%	6,5%
Margem EBITDA	7,4%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,3%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,7%
COMB	92,3%	93,7%
COMBA	91,8%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	13,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	286	286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	286	286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	286	286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.390	29.390
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.029	15.029
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.029	15.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.121	4.121
TOTAL DO PASSIVO	44.862	45.842

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,33	1,94

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	956	1.861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	903	1.246
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	615
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	17.390	21.199
Despesas de Comercialização	207	332
Despesas Administrativas	9.596	13.743
Resultado Financeiro Líquido	519	1.297
Receitas Financeiras	657	1.502
Despesas Financeiras	138	205
Resultado Patrimonial	81	160
Receitas Patrimoniais	81	160
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.188	8.582
Imposto de Renda	2.297	2.199
Contribuição Social	852	820
Impostos Diferidos	102	-221
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.937	5.784

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	312,72	286,93

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - / Bairro:
PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25.025-237 //
Duque de Caxias/RJ

Registro: 41.222-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.472
Beneficiários em set/20: 1.209

CNPJ: 01.232.527/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.234	1.412	PASSIVO CIRCULANTE	858	1.086	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.551	2.350
Disponível	15	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	569	692	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.629	2.455
Realizável	1.220	1.333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	89	à Saúde	1.629	2.455
Aplicações Financeiras	629	735	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	629	735	Não Ganha - PPCNG	71	89	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	571	582	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	571	582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	241	254	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52	129	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	699	1.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	205	220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	714	1.609
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	-86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	90	114	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	851	827
Créditos Tributários e Previdenciários	5	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	90	114	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	16
Bens e Títulos a Receber	14	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	340	343	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	8	7	Provisões	7	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	7	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	8	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	134	198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	320	324
Imóveis de Uso Próprio	291	303
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	291	303
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29	19
Não Hospitalares / Odontológicos	29	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	1.575	1.754

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	-19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,1%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-3,6%
Margem EBIT	16,5%	8,5%
Margem EBITDA	17,4%	9,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,1%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,1%	30,4%
COMB	85,2%	95,2%
COMBA	92,4%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,2	91,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,0	97,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	193	237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	27	27
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	79	110
Débitos Diversos	68	68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	524	432
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	113	120
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-162	-261
TOTAL DO PASSIVO	1.575	1.754

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,30

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	854	829
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	622	714
Resultado Financeiro Líquido	-120	-203
Receitas Financeiras	17	76
Despesas Financeiras	138	279
Resultado Patrimonial	7	10
Receitas Patrimoniais	7	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	119	-79
Imposto de Renda	12	4
Contribuição Social	7	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	99	-85

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	82,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	124,84	122,57

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL NETO, 353 - / Bairro: FLORESTA
- CEP: 90.560-020 // Porto Alegre/RS

Registro: 31.690-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.257
Beneficiários em set/20: 1.252

CNPJ: 93.507.895/0001-36

POLIMÉDICA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	552	518	PASSIVO CIRCULANTE	346	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	488	1.657
Disponível	2	104	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	206	157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	518	1.760
Realizável	550	414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	518	1.760
Aplicações Financeiras	163	280	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122	117	Não Ganha - PPCNG	34	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41	164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	84	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	172	151	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	777	1.425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	777	1.425
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	60	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-289	232
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	604	281
Bens e Títulos a Receber	270	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	604	281
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	491	512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	142	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	95	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	37						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	349	372
Imóveis de Uso Próprio	316	22
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	316	22
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	46
Não Hospitalares / Odontológicos	32	46
Imobilizações em Curso	0	304
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.043	1.030

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,5%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,1%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,7%	2,2%
Margem EBIT	1,0%	6,7%
Margem EBITDA	6,1%	7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	159,3%	86,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,4%	19,4%
COMB	194,7%	105,4%
COMBA	203,3%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,8	38,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30	29
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	666	713
Capital Social / Patrimônio Social	794	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-130	-83
TOTAL DO PASSIVO	1.043	1.030

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,80

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-50	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	100	33
RESULTADO BRUTO	163	408
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	173	322
Resultado Financeiro Líquido	-21	-1
Receitas Financeiras	14	24
Despesas Financeiras	35	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-30	85
Imposto de Renda	11	31
Contribuição Social	6	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-47	36

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,5%	36,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	30,7%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	90,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	43,22	109,67

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV FARRAPOS, 629 - / Bairro: FLORESTA – CEP:
90.220-004 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.687-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.372
Beneficiários em set/20: 25.475

CNPJ: 89.890.172/0001-91

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.711	8.034	PASSIVO CIRCULANTE	8.768	7.840	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.416	19.184
Disponível	3.330	80	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.565	4.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.019	19.856
Realizável	9.381	7.954	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.019	19.856
Aplicações Financeiras	2.520	2.472	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.490	2.442	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.280	2.432	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-603	-672
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.930	2.173	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.634	2.631	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.140	11.075
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	243	165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.067	11.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.688	1.615	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	350	259	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	194	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.275	8.110
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	147
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	739	396
Bens e Títulos a Receber	4.387	3.017	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	688	350
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.973	15.445	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.158	11.647	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.602	8.602	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.019	3.317			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	183	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.320						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.190	1.725						

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.702	1.702
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.702	1.702
Imobilizado	2.010	2.050
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	431	467
Não Hospitalares / Odontológicos	286	308
145	159	
Imobilizações em Curso	1.121	1.121
Outras Imobilizações	450	454
Intangível	102	47
TOTAL DO ATIVO	28.684	23.479

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,0%	-31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,9%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	5,3%
Margem EBIT	14,2%	6,5%
Margem EBITDA	14,6%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,2%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	37,7%	37,4%
COMB	91,0%	95,1%
COMBA	91,8%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	94,0	110,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.267	18.839
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	850	616
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	850	616
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	314	344
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	314	344
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.701	16.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.701	16.663
Tributos e Contribuições	15.701	16.542
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	109
Débitos Diversos	402	1.108
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.649	-3.200
Capital Social / Patrimônio Social	7.037	5.337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.600	0
Reservas	0	3.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	3.134
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	-32
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.988	-11.639
TOTAL DO PASSIVO	28.684	23.479

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	51	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	380	419
RESULTADO BRUTO	6.696	8.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.063	7.167
Resultado Financeiro Líquido	-122	107
Receitas Financeiras	276	343
Despesas Financeiras	398	236
Resultado Patrimonial	-1	-40
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.510	1.009
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.510	1.009

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,8%	113,6%
CE (Composição do endividamento)	33,7%	29,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	62,14	64,26

PORTO DIAS SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:
MARCO – CEP: 66.093-020 // Belém/PA

Registro: 41.508-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 524
Beneficiários em set/20: 535

CNPJ: 06.145.428/0001-09

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.737	1.748	PASSIVO CIRCULANTE	897	445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	964	1.413
Disponível	30	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	745	291	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.003	1.492
Realizável	1.706	1.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	62	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.003	1.492
Aplicações Financeiras	1.580	1.558	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.580	1.558	Não Ganha - PPCNG	62	56	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	59	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-79
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	90	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.037	668
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	554	109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.035	709
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	129	127	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	53	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-72	745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	36	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53	57	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	89			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.737	1.749

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-26,7%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,6%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,5%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-48,1%	13,3%
Margem EBIT	-47,6%	17,2%
Margem EBITDA	-47,5%	17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	107,5%	47,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,1%	37,1%
COMB	156,6%	84,4%
COMBA	144,3%	70,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,3	83,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	96,3	58,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.303	1.115
Capital Social / Patrimônio Social	2.700	2.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.522	-1.710
TOTAL DO PASSIVO	2.200	1.561

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	3,93
LC (Liquidez Corrente)	1,94	3,93

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-72	474
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	473	524
Resultado Financeiro Líquido	82	290
Receitas Financeiras	87	293
Despesas Financeiras	5	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-464	241
Imposto de Renda	0	36
Contribuição Social	0	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-464	188

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	202,92	229,55

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-002 // São
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 833.241

Beneficiários em set/20: 831.428

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	571.962	391.357	PASSIVO CIRCULANTE	394.228	355.860	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.358.092	1.613.904
Disponível	10.254	7.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	341.750	286.659	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.378.772	1.634.442
Realizável	561.708	383.838	Provisões de Prêmios / Contraprestações	41.798	41.830	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.378.565	1.635.638
Aplicações Financeiras	487.270	298.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	39.183	39.277	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	-1.196
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	319.645	152.436	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	167.625	145.733	Provisão para Remissão	2.616	2.553	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.701	19.942	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.189	2.887	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.680	-20.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.477	14.463	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	98.627	78.994	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	916.200	1.222.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	199.136	162.947	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	880.012	1.201.809
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36.189	20.448
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.224	5.478	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.365	6.556	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	35	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	441.892	391.647
Despesas Diferidas	39.668	34.333	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.664	3.096	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.293	13.309	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.139	2.161	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.707	16.291	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	68	1.795	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	495.257	602.891	Provisões	4.001	17.088	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	289.230	402.816	Provisão para IR e CSLL	4.001	17.088	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	120.740	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	120.740	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.082	5.002			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	58.743	51.403	Débitos Diversos	29.030	40.555			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	36.559	38.554						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	193.652	191.701						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	277	418						

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	189.863	195.247
Imóveis de Uso Próprio	189.863	195.247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	189.863	195.247
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16.164	4.828
TOTAL DO ATIVO	1.067.219	994.248

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,0%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	4,4%
Margem EBIT	15,3%	7,7%
Margem EBITDA	15,4%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	75,7%
DC (despesas comercialização)	9,2%	7,8%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,0%
COMB	85,1%	92,5%
COMBA	82,5%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	24,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	203.344	203.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.202	6.275
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.249	4.518
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.953	1.757
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	193.792	194.570
Provisões para Tributos Diferidos	6.082	9.064
Provisões para Ações Judiciais	187.710	185.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.349	3.084
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	469.648	434.459
Capital Social / Patrimônio Social	374.333	374.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.352	53.534
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.352	53.534
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-141	6.592
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	70.104	0
TOTAL DO PASSIVO	1.067.219	994.248

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,10

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.176	23.411
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23.349	23.677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.827	-267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.183	3.996
RESULTADO BRUTO	404.533	364.240
Despesas de Comercialização	124.410	126.464
Despesas Administrativas	114.516	144.516
Resultado Financeiro Líquido	41.528	34.683
Receitas Financeiras	46.650	39.318
Despesas Financeiras	5.122	4.635
Resultado Patrimonial	-738	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	738	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	206.396	127.944
Imposto de Renda	49.615	29.352
Contribuição Social	30.557	18.155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4.301	9.114
RESULTADO LÍQUIDO	121.923	71.323

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	63,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	180,91	172,29

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.749-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.547
Beneficiários em set/20: 3.171

CNPJ: 11.565.995/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.098	18.273	PASSIVO CIRCULANTE	6.736	8.850	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.197	22.284
Disponível	73	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.292	2.582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.759	22.946
Realizável	27.025	18.194	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	74	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.758	22.940
Aplicações Financeiras	23.828	14.370	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.996	1.123	Não Ganha - PPCNG	4	73	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.833	13.247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	831	1.625	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-562	-662
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	520	363	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	53	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.735	19.147
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.037	1.866	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.103	21.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	53	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	220	588	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-368	-2.645
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	295	1.209	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	35	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.462	3.137
Despesas Diferidas	0	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.307	2.152	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	330	375
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	11	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	23	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11	22.529	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	22.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	22.428	Provisões	193	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	6.729	Provisão para IR e CSLL	193	0			
Aplicações Livres	0	15.700	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	11	100	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.002	6.237			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.110	40.801

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,0%	8,4%
Margem EBIT	36,3%	11,4%
Margem EBITDA	36,3%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	85,9%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,1%
DA (despesas administrativas)	9,3%	14,3%
COMB	91,0%	102,3%
COMBA	73,2%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	36,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	218	1.014
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	218	1.014
Provisões para Tributos Diferidos	34	829
Provisões para Ações Judiciais	184	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.156	30.937
Capital Social / Patrimônio Social	46.674	59.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	1.543
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-26.518	-29.806
TOTAL DO PASSIVO	27.110	40.801

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,90	4,14
LC (Liquidez Corrente)	4,02	2,06

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	330	375
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	-1.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-25	-1.536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	1.495
RESULTADO BRUTO	2.741	3.243
Despesas de Comercialização	227	470
Despesas Administrativas	1.136	3.181
Resultado Financeiro Líquido	2.957	2.885
Receitas Financeiras	3.054	2.959
Despesas Financeiras	97	73
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.334	2.478
Imposto de Renda	769	457
Contribuição Social	278	152
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.287	1.869

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	24,2%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	89,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	412,92	380,53

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

RUA MARIA CURUPAITI, 441 - SALA GT 4008
ANDAR 4 TORRE 1 / Bairro: VILA ESTER – CEP:
02.452-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.028-0

CNPJ: 25.006.061/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	470	256	PASSIVO CIRCULANTE	323	108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	478	942
Disponível	68	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	478	942
Realizável	402	241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	323	228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	323	228	Não Ganha - PPCNG	9	2	Receitas com Administração	478	942
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	64	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	119	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	478	942
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	119	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	19	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	19	10			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	160	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	484	272

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,1%	-23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,3%	-28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,7%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,3%	-6,9%
Margem EBIT	-8,6%	1,9%
Margem EBITDA	-8,0%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	103,6%	91,8%
COMB	103,6%	91,8%
COMBA	102,5%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	254	229
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	174	84
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-85	-19
TOTAL DO PASSIVO	577	337

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,46	2,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	438	888
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	495	865
Resultado Financeiro Líquido	5	24
Receitas Financeiras	16	29
Despesas Financeiras	11	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-52	48
Imposto de Renda	26	51
Contribuição Social	15	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	34
RESULTADO LÍQUIDO	-92	-65

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço Informações Cadastrais

SBN, QUADRA 1, BLOCO F - ED PALÁCIO DA
AGRICULTURA -5º/6º AND / Bairro: ASA NORTE
- CEP: 70.040-908 // Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 301.458
Beneficiários em set/20: 277.057

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	346.879	715.579	PASSIVO CIRCULANTE	248.133	610.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.031.294	1.982.196
Disponível	18	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	219.488	579.121	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.031.294	1.982.196
Realizável	346.861	715.545	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.031.294	1.982.196
Aplicações Financeiras	187.449	178.983	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	161.141	158.378	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.307	20.605	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155.426	534.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	151.647	528.201	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	23.434	31.503	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	929.882	1.822.152
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	196.054	547.618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	929.882	1.822.152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.780	6.066	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	754	544	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.824	6.758	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	101.412	160.044
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.028	1.012	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.126	62.878
Bens e Títulos a Receber	1.430	538	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	774	201	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.824	6.758	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.440	30.203	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.203	12.635	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.543	5.670			
Títulos e Créditos a Receber	551	582	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.278	18.897			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.652	12.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.633	2.958
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.601	2.873
Não Hospitalares / Odontológicos	2.601	2.873
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	33	86
Intangível	14.603	14.610
TOTAL DO ATIVO	380.319	745.782

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	0,0%
Margem EBIT	-0,5%	0,2%
Margem EBITDA	-0,5%	0,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,2%	91,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	7,6%
COMB	99,5%	99,6%
COMBA	98,4%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	100,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,5	114,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	153.097	128.364
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53.097	48.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53.097	48.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	100.000	79.858
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-20.911	6.972
Capital Social / Patrimônio Social	6.972	6.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27.883	0
TOTAL DO PASSIVO	380.319	745.782

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,17

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24.126	62.878
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.128	33.774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.961	4.644
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.235	16.545
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.932	12.586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.105	47.541
RESULTADO BRUTO	77.304	141.607
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	96.710	151.585
Resultado Financeiro Líquido	11.664	9.978
Receitas Financeiras	13.946	14.902
Despesas Financeiras	2.282	4.923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.742	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.742	0

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	105,5%	99,1%
CE (Composição do endividamento)	61,8%	82,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	398,94	474,37

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

Rua Buenos Aires, 441 - Sala 33 / Bairro: Batel -
CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

Registro: 42.141-3

CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73	51	PASSIVO CIRCULANTE	2	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44	14
Disponível	36	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48	15
Realizável	37	14	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	48	15
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	37	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44	14
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	114	132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	114	132	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	114	132	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	114	132	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	187	183

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	66,2%
Margem EBIT	40,3%	141,4%
Margem EBITDA	40,3%	141,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,7%	279,8%
COMB	59,7%	279,8%
COMBA	70,7%	72,4%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	185	176
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5	-4
TOTAL DO PASSIVO	187	183

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	90,54	26,88
LC (Liquidez Corrente)	35,45	7,53

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	44	14
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26	38
Resultado Financeiro Líquido	-7	39
Receitas Financeiras	0	44
Despesas Financeiras	7	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	15
Imposto de Renda	2	3
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8	9

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREMIUM SAÚDE S.A.**Endereço**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - SALA
2407B, EDIFÍCIO B, PAVIMENTO 24 / Bairro:
VILA DA SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova
Lima/MG
PREMIUM SAÚDE

Informações Cadastrais

Registro: 41.782-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 87.896
Beneficiários em set/20: 128.498

CNPJ: 12.682.451/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.574	23.292
Disponível	4.000	1.811
Realizável	20.574	21.481
Aplicações Financeiras	10.863	7.341
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.002	3.596
Aplicações Livres	2.861	3.745
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.412	12.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.667	11.071
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.745	1.801
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	41
Bens e Títulos a Receber	1.200	1.200
Despesas Antecipadas	39	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.346	6.962
Realizável a Longo Prazo	5.195	5.870
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.128	5.805

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	23.734	19.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.575	13.399
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.209	3.855
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.209	3.855
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.220	1.176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	806	1.027
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.340	7.340
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	332	948
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	0
Comercialização sobre Operações	229	891
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	57
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.989	2.195
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.965	2.196
Débitos Diversos	874	816
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120.022	86.764
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121.298	87.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	121.298	87.704
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.276	-940
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.614	61.985
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.614	56.516
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	5.468
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.409	24.779
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	705	510
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	6
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17	6
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.038	982
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	589	528
Não Hospitalares / Odontológicos	589	528
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	449	454
Intangível	111	108
TOTAL DO ATIVO	30.921	30.255

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,1%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,4%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,9%	2,3%
Margem EBIT	-2,5%	3,3%
Margem EBITDA	-1,1%	3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,3%	71,4%
DC (despesas comercialização)	9,4%	9,8%
DA (despesas administrativas)	10,1%	13,7%
COMB	95,8%	95,0%
COMBA	96,4%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,6	16,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.136	700
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	816	586
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	816	586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87	114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	87	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	233	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.950	10.000
Capital Social / Patrimônio Social	5.210	3.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.740	6.740
TOTAL DO PASSIVO	36.821	30.255

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,19

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.217	2.032
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.517	580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.700	1.452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.616	1.345
RESULTADO BRUTO	18.298	21.918
Despesas de Comercialização	11.313	8.546
Despesas Administrativas	12.073	11.907
Resultado Financeiro Líquido	-763	665
Receitas Financeiras	2.051	1.464
Despesas Financeiras	2.815	800
Resultado Patrimonial	0	-102
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	102
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.852	2.028
Imposto de Renda	20	13
Contribuição Social	28	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.900	1.995

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,4%	66,9%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	96,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	123,38	101,70

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.121-9

CNPJ: 26.137.647/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	131	PASSIVO CIRCULANTE	0	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENÇÃO SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	131

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	136225,8%
Margem EBIT	0,0%	114204,2%
Margem EBITDA	0,0%	114204,2%
Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	114304,3%
COMB	0,0%	114304,3%
COMBA	100,0%	x.x.x
Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
DMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	86
Capital Social / Patrimônio Social	150	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	14
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-38
TOTAL DO PASSIVO	150	131

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	2,93
LC (Liquidez Corrente)	0,00	2,93

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	11
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-14
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-14

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	34,1%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LOURENÇO MARQUES, 158 - / Bairro:
BAIRRO VILA OLIMPIA – CEP: 04.547-100 // São
Paulo/SP

Registro: 41.326-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 217
Beneficiários em set/20: 209

CNPJ: 04.234.059/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	812	1.027	PASSIVO CIRCULANTE	145	396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	519	759
Disponível	16	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142	387	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	527	777
Realizável	797	1.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29	29	à Saúde	527	777
Aplicações Financeiras	725	702	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	274	270	Não Ganha - PPCNG	29	29	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	451	432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	7	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-19
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	245	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	573	1.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	100	100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	573	1.003
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-54	-244
Créditos Tributários e Previdenciários	30	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	231	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	812	1.027

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,2%	-42,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,8%	-69,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-26,0%	-49,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-31,7%	-57,9%
Margem EBIT	-31,4%	-57,3%
Margem EBITDA	-31,4%	-57,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	110,4%	132,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	12,5%
COMB	118,9%	144,8%
COMBA	115,7%	139,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	135,9	157,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	92,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	832	632
Capital Social / Patrimônio Social	12.468	12.268
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.636	-11.636
TOTAL DO PASSIVO	977	1.027

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,60	2,60
LC (Liquidez Corrente)	5,60	2,60

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81	127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-135	-372
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	44	95
Resultado Financeiro Líquido	14	28
Receitas Financeiras	16	32
Despesas Financeiras	1	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-164	-439
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-164	-439

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	38,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	270,49	280,98

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA LOURENÇO MARQUES, 158 - / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.547-100 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.214-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 463.907
Beneficiários em set/20: 490.192

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.141.565	967.249
Disponível	24.329	114
Realizável	1.117.236	967.135
Aplicações Financeiras	939.083	862.070
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	132.868	110.532
Aplicações Livres	806.215	751.538
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62.885	52.905
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62.885	52.905
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.392	4.743
Bens e Títulos a Receber	96.643	38.345
Despesas Antecipadas	13.233	9.072
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	886.130	597.161
Realizável a Longo Prazo	133.782	66.639
Aplicações Financeiras	109.678	33.973
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	109.678	33.973
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.368	6.439
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	10.829
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.736	15.398
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	778.118	589.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	354.432	280.419
Provisões de Prêmios / Contraprestações	175.281	155.678
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	175.281	155.678
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31.847	38.078
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	125.030	66.568
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.274	20.095
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30.844	42.676
Contraprestações / Prêmios a Restituir	246	208
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.615	12.665
Comercialização sobre Operações	1.535	1.526
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.448	28.278
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91.092	67.298
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.401	15.988
Débitos Diversos	263.349	183.520
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.990.625	3.487.200
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.158.964	3.679.444
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.158.964	3.679.444
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-168.339	-192.244
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.063.237	2.451.835
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.061.058	2.451.403
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.179	432
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	927.388	1.035.365
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.811	10.834
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.811	10.834
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	667	64.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	667	64.361
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	667	632
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	63.730
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	688.373	461.470
Imóveis de Uso Próprio	204.211	176.617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64.544	38.777
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139.667	137.840
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146.463	120.167
Não Hospitalares / Odontológicos	133.214	91.820
Imobilizações em Curso	13.249	28.346
Outras Imobilizações	181.189	130.584
Intangível	156.510	34.101
	63.308	4.692
TOTAL DO ATIVO	2.027.695	1.564.410

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,1%	52,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,3%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	12,4%
Margem EBIT	26,8%	21,5%
Margem EBITDA	27,0%	22,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,0%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,9%	12,3%
COMB	82,3%	83,2%
COMBA	79,4%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	18,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167.249	150.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.721	24.197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.721	24.197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42.354	28.542
Provisões para Tributos Diferidos	13.812	0
Provisões para Ações Judiciais	28.542	28.542
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41.258	40.263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41.258	40.263
Tributos e Contribuições	41.258	40.031
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	232
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62.007	55.571
Débitos Diversos	909	1.427
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	672.007	824.508
Capital Social / Patrimônio Social	113.702	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	556.643	709.143
TOTAL DO PASSIVO	1.617.374	1.564.410

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.529	24.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.779	12.276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.751	12.266
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	906.670	1.021.676
Despesas de Comercialização	13.308	18.792
Despesas Administrativas	384.412	429.566
Resultado Financeiro Líquido	109.739	72.960
Receitas Financeiras	341.227	167.217
Despesas Financeiras	231.489	94.258
Resultado Patrimonial	1.418	1.920
Receitas Patrimoniais	1.626	2.821
Despesas Patrimoniais	208	901
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	620.107	648.198
Imposto de Renda	135.251	160.228
Contribuição Social	49.894	59.109
Impostos Diferidos	24.641	-3.246
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	410.321	432.107

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,9%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	79,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	698,68	659,45

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida Getulio Vargas, 937 - Condominio Vila Getúlio, Cj 12 / Bairro: Rebouças – CEP: 80.230-030 // Curitiba/PR	Registro: 42.180-4	CNPJ: 29.628.003/0001-56
PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61	37	PASSIVO CIRCULANTE	6	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3	0
Disponível	57	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3	0
Realizável	3	36	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	36	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3	0
Aplicações Livres	0	36	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	63	40

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-83,2%	-28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-47,8%	-22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1631,2%	0,0%
Margem EBIT	-1551,5%	0,0%
Margem EBITDA	-1537,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1656,3%	0,0%
COMB	1656,3%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	183,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	110	51
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	73	3
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14	-2
TOTAL DO PASSIVO	116	51

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,48	36.983,11
LC (Liquidez Corrente)	10,48	36.983,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	53	12
Resultado Financeiro Líquido	-2	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	3	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-53	-11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53	-11

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,2%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: Vila Olímpia -
CEP: 04.551-080 // São Paulo/SP

Registro: 37.444-0

CNPJ: 56.269.913/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 104.110

Beneficiários em set/20: 73.599

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.157	39.513	PASSIVO CIRCULANTE	3.191	11.660	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.462	128.125
Disponível	14	787	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.569	2.590	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.627	133.876
Realizável	13.144	38.726	Provisões de Prêmios / Contraprestações	246	64	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.627	133.876
Aplicações Financeiras	7.585	15.866	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.090	10.674	Não Ganha - PPCNG	246	64	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.496	5.192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.647	19.794	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.165	-5.751
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.647	19.794	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.387	46.489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.022	1.040	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.572	53.152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	301	1.486	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.185	-6.662
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	193	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.075	81.636
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6.898
Créditos Tributários e Previdenciários	2.620	2.599	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	291	468	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	193	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.922	5.499	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.836	4.238	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	340	993			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	11.327	14	Débitos Diversos	1.279	7.884			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	3.509	4.225						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	71	1.247
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	71	1.247
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	71	1.247
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	14
TOTAL DO ATIVO	28.080	45.012

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,0%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,0%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,7%	67,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-41,2%	0,9%
Margem EBIT	42,1%	7,6%
Margem EBITDA	43,4%	7,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	16,6%	36,3%
DC (despesas comercialização)	4,8%	21,9%
DA (despesas administrativas)	22,9%	34,3%
COMB	44,2%	92,5%
COMBA	309,9%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,3	59,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,3	8,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.474	1.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.474	1.474
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.415	31.878
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	213	243
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	213	243
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.076	2.357
TOTAL DO PASSIVO	28.080	45.012

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,00	3,33
LC (Liquidez Corrente)	4,12	3,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.566	2.276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.535	1.421
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	0
RESULTADO BRUTO	15.487	86.258
Despesas de Comercialização	977	28.062
Despesas Administrativas	4.686	43.973
Resultado Financeiro Líquido	-17.541	114
Receitas Financeiras	225	1.304
Despesas Financeiras	17.766	1.190
Resultado Patrimonial	0	-14.039
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	14.039
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.717	298
Imposto de Renda	0	2.371
Contribuição Social	0	862
Impostos Diferidos	716	-4.109
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8.433	1.174

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	88,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	27,70	149,63

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.830-7	CNPJ: 13.951.333/0001-48
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.413	989	PASSIVO CIRCULANTE	318	328	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	594	753
Disponível	99	130	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	629	820
Realizável	1.314	860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	384	379	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	331	326	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	629	820
Aplicações Livres	53	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	540	481	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36	-66
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	540	481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275	275	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	594	753
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	390	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	275	275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46	46	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	53			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	46
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	46
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	46	46
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.459	1.035

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,7%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,0%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	73,0%	-9,0%
Margem EBIT	82,0%	2,5%
Margem EBITDA	82,0%	4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,2%	26,9%
COMB	19,2%	26,9%
COMBA	19,1%	26,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	163,5	229,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.141	707
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	115	-319
TOTAL DO PASSIVO	1.459	1.035

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,44	3,02
LC (Liquidez Corrente)	4,44	3,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	594	753
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	114	203
Resultado Financeiro Líquido	4	12
Receitas Financeiras	7	18
Despesas Financeiras	3	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	484	562
Imposto de Renda	32	51
Contribuição Social	18	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	550
RESULTADO LÍQUIDO	433	-68

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.652-5	CNPJ: 08.787.782/0001-62
PRIMA VIDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 296.842	
	Beneficiários em set/20: 297.593	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.523	4.722	PASSIVO CIRCULANTE	2.204	1.823	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.567	17.665
Disponível	535	287	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.620	1.391	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.610	19.148
Realizável	4.989	4.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	563	435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.610	19.148
Aplicações Financeiras	3.945	3.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.487	1.875	Não Ganha - PPCNG	563	435	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.458	1.355	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	544	428	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.043	-1.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	544	428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.818	7.962
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	529	278	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.737	7.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	527	677	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	210	244	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.749	9.703
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	192	68	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.255	859
Bens e Títulos a Receber	98	465	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	675	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	157	296
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.182	1.002	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	423	563
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	129			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	447	303			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.020	977
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.020	977
Não Hospitalares / Odontológicos	8	4
1.012	973	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	163	25
TOTAL DO ATIVO	6.706	5.724

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,0%	57,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	0,9%
Margem EBIT	5,8%	2,0%
Margem EBITDA	5,8%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,5%	45,1%
DC (despesas comercialização)	18,9%	13,3%
DA (despesas administrativas)	44,4%	43,0%
COMB	98,8%	101,4%
COMBA	100,1%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	12,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.901	3.749
Capital Social / Patrimônio Social	3.270	3.270
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	650	650
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-19	-171
TOTAL DO PASSIVO	6.105	5.572

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,59
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,59

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	618	393
RESULTADO BRUTO	9.359	10.156
Despesas de Comercialização	2.567	2.352
Despesas Administrativas	6.023	7.598
Resultado Financeiro Líquido	-169	-23
Receitas Financeiras	20	142
Despesas Financeiras	189	165
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	600	183
Imposto de Renda	0	19
Contribuição Social	0	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	600	152

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	5,08	6,66

PRIME HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-EPP

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SETE DE SETEMBRO, 67 - GR 601-PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.117-1	CNPJ: 28.668.024/0001-32
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	50	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIME HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA-EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	50

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	50
Capital Social / Patrimônio Social	150	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	50

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FEIJÓ JUNIOR, 778 - 8º ANDAR / Bairro:
SÃO PELEGRINO – CEP: 95.034-160 // Caxias do
Sul/RS

PLANO DE SAÚDE FÁTIMA

Registro: 36.937-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 48.655
Beneficiários em set/20: 45.508

CNPJ: 73.717.639/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.588	25.912	PASSIVO CIRCULANTE	26.410	22.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.350	151.916
Disponível	147	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.767	16.453	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.495	154.801
Realizável	36.441	25.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.495	154.769
Aplicações Financeiras	31.614	22.260	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.032	17.484	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.582	4.776	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.166	749	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.145	-2.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.125	724	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.286	5.163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.267	126.219
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.689	667	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.099	126.025
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.791	10.623	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.832	194
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	26	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	600	604	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	124	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.083	25.697
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	87	139
Créditos Tributários e Previdenciários	2.772	1.470	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	124	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.944	9.286
Bens e Títulos a Receber	137	693	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.012	2.022
Despesas Antecipadas	151	49	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	99	310
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.262	28.300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.173	3.787	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.487	1.124	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	3.487	1.124			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.745	1.781			
Títulos e Créditos a Receber	1.873	1.873	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	749	567			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.625	2.045			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	787	1.047						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	513	867						

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	20.091	18.860
Imóveis de Uso Próprio	13.427	13.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.427	13.427
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.300	1.996
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	704	404
Outras Imobilizações	3.660	3.034
Intangível	5.998	5.653
TOTAL DO ATIVO	65.851	54.212

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,5%	34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	2,7%
Margem EBIT	12,0%	5,0%
Margem EBITDA	12,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,0%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,9%
COMB	90,5%	97,0%
COMBA	91,2%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	28,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.338	20.146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.332	4.113
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.332	4.113
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.086	1.297
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.086	1.297
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.715	2.121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.715	2.121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	512	1.654
Débitos Diversos	10.693	10.960
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.104	11.970
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.599	9.466
TOTAL DO PASSIVO	65.851	54.212

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,17

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.833	6.955
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-316	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.051	1.443
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	362	823
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	82	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	606	444
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.769	6.204
RESULTADO BRUTO	27.978	27.476
Despesas de Comercialização	751	49
Despesas Administrativas	14.618	21.123
Resultado Financeiro Líquido	-836	-841
Receitas Financeiras	985	1.259
Despesas Financeiras	1.820	2.099
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.773	5.455
Imposto de Renda	2.654	953
Contribuição Social	986	352
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.134	4.150

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,5%	34,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	77,9%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	52,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	264,76	252,72

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70.200-710 // Brasília/DF

Registro: 31.052-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20.605
Beneficiários em set/20: 28.037

CNPJ: 02.752.923/0001-25

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	86.914	81.525	PASSIVO CIRCULANTE	22.532	23.695	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.357	94.472
Disponível	433	422	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.304	17.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.357	94.472
Realizável	86.481	81.103	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.357	94.472
Aplicações Financeiras	84.535	80.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.506	24.161	Não Ganha - PPCNG	0	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	60.029	55.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	158	16	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	103	117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	49.425	72.222
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.676	6.888	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.182	71.131
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.526	10.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	243	1.091
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	153	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	128	5.291	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.933	22.250
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	885	1.870
Bens e Títulos a Receber	1.788	1.046	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	128	5.291	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.862	3.013	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	376	384			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	724	729			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.828	2.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.828	2.840
Imobilizado	1.034	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.034	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.034	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	90.776	84.539

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	12,1%
Margem EBIT	10,9%	12,8%
Margem EBITDA	11,0%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,6%	12,7%
COMB	88,0%	89,2%
COMBA	86,6%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	0,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,3	34,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.844	60.844
Capital Social / Patrimônio Social	60.844	60.844
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	83.381	84.539

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,86	3,44
LC (Liquidez Corrente)	3,86	3,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	885	1.870
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.661	4.236
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.640	4.125
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	22.157	19.885
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.045	12.035
Resultado Financeiro Líquido	1.283	3.523
Receitas Financeiras	2.000	4.256
Despesas Financeiras	717	733
Resultado Patrimonial	0	33
Receitas Patrimoniais	0	45
Despesas Patrimoniais	0	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.394	11.406
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.394	11.406

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,8%	28,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	356,25	397,11

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 9º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 38.004-1

CNPJ: 61.590.816/0001-07

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 486.898

Beneficiários em set/20: 352.915

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.698	35.573	PASSIVO CIRCULANTE	10.253	11.628	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.509	78.023
Disponível	1.031	1.624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.935	5.183	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.534	81.659
Realizável	38.667	33.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	683	1.487	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.534	81.659
Aplicações Financeiras	35.109	30.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	683	1.487	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.247	6.261	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.862	24.482	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.459	1.507	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.025	-3.636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.459	1.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.160	2.685	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.602	29.061
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	92	1.012	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.522	31.617
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	193	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-920	-2.557
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.853	2.460	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.906	48.962
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	35
Créditos Tributários e Previdenciários	1.604	1.176	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.437	2.460	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	477	523	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	416	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.421	8.598	Provisões	428	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.421	8.591	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	428	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.596	1.393			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	117	0	Débitos Diversos	3.089	2.592			
Títulos e Créditos a Receber	1.004	805	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	3.765	4.286						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.536	3.499						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.119	44.171

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,0%	43,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,1%	64,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	14,0%
Margem EBIT	26,0%	17,3%
Margem EBITDA	26,0%	17,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,7%	37,2%
DC (despesas comercialização)	19,3%	21,0%
DA (despesas administrativas)	25,9%	30,6%
COMB	71,9%	88,8%
COMBA	71,7%	82,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	82,2	90,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,1	33,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.688	7.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	294	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	294	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.057	5.590
Provisões para Tributos Diferidos	12	0
Provisões para Ações Judiciais	4.045	5.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	480
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	480
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	337	1.256
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.178	25.217
Capital Social / Patrimônio Social	22.381	22.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.835	2.835
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.835	2.835
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.961	0
TOTAL DO PASSIVO	48.119	44.171

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,22	2,33
LC (Liquidez Corrente)	3,87	3,06

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	530	-1.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	547	-11.870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-17	10.446
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	226
RESULTADO BRUTO	31.358	50.195
Despesas de Comercialização	8.408	16.389
Despesas Administrativas	11.264	23.872
Resultado Financeiro Líquido	125	5.906
Receitas Financeiras	876	7.515
Despesas Financeiras	751	1.610
Resultado Patrimonial	-7	-37
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	7	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.804	15.802
Imposto de Renda	2.295	2.167
Contribuição Social	855	789
Impostos Diferidos	533	1.949
Participações sobre o Lucro	160	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.961	10.898

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	61,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	13,19	14,76

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 891 - 5º ANDAR /
Bairro: VILA DA SERRA – CEP: 34.006-065 //
Nova Lima/MG

Registro: 34.880-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 110.659
Beneficiários em set/20: 233.844

CNPJ: 00.558.356/0001-45

PROMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	181.543	125.326	PASSIVO CIRCULANTE	99.523	72.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	285.075	348.282
Disponível	255	1.640	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.987	43.334	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	286.655	350.081
Realizável	181.288	123.685	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	1.109	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	286.655	350.081
Aplicações Financeiras	74.318	63.902	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.554	57.715	Não Ganha - PPCNG	2	1.109	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.764	6.187	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.921	6.051	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.580	-1.799
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.895	5.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.542	8.211	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	197.767	265.857
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	775	756	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	206.357	261.139
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.668	33.258	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8.590	4.718
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	159	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.647	524	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	87.308	82.426
Despesas Diferidas	10.383	4.403	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.459	6.839
Créditos Tributários e Previdenciários	1.079	1.064	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	91.588	48.265	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.647	524	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.363	41.257	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	35.331	39.351	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.107	15.973			
Títulos e Créditos a Receber	26.943	31.778	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.540	1.350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.242	11.264			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.388	7.572						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMED ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.009	1.881
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.009	1.881
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	25
TOTAL DO ATIVO	217.906	166.582

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	3,2%
Margem EBIT	17,3%	6,8%
Margem EBITDA	17,6%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,4%	76,3%
DC (despesas comercialização)	4,4%	3,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,5%
COMB	86,9%	93,9%
COMBA	90,2%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	41,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.549	42.412
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	700	21.463
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	700	21.463
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.388	7.572
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.388	7.572
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.231	12.054
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	10.231	12.054
Tributos e Contribuições	6.862	8.301
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.369	3.753
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.907	1.000
Débitos Diversos	323	323
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92.834	51.724
Capital Social / Patrimônio Social	48.146	43.146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.214	13.214
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.214	13.214
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31.475	-4.636
TOTAL DO PASSIVO	217.906	166.582

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,73

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-393	-318
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	999	11.357
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	343	165
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	20
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	656	11.171
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	94.375	77.590
Despesas de Comercialização	12.667	10.537
Despesas Administrativas	37.430	50.500
Resultado Financeiro Líquido	-10.329	2.312
Receitas Financeiras	2.091	4.999
Despesas Financeiras	12.420	2.687
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.949	18.865
Imposto de Renda	7.493	6.398
Contribuição Social	2.768	2.399
Impostos Diferidos	-1.439	-1.080
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.127	11.147

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	63,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	220,47	292,13

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉDICO
EMPRESARIAL VITRAUX S / Bairro:
FEDERAÇÃO – CEP: 41.940-457 // Salvador/BA

PROMEDICA

Registro: 32.686-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 82.578
Beneficiários em set/20: 86.883

CNPJ: 15.214.919/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	93.463	95.725	PASSIVO CIRCULANTE	39.743	51.906	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	296.636	324.397
Disponível	658	509	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.566	16.600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	307.405	334.933
Realizável	92.805	95.216	Provisões de Prêmios / Contraprestações	605	565	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	307.418	334.850
Aplicações Financeiras	47.111	55.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.590	10.233	Não Ganha - PPCNG	357	326	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.521	45.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.215	17.625	Provisão para Remissão	248	239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.769	-10.536
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.215	17.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.955	4.173	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	199.588	263.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.956	2.418	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	200.983	262.380
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.049	9.444	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.394	1.468
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.355	2.121	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97.048	60.549
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Créditos Tributários e Previdenciários	12.480	12.434	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.007	11.811
Bens e Títulos a Receber	17.185	6.772	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.696	8.690
Despesas Antecipadas	459	439	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.933	28.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.343	14.600	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	584	427	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	726	726	Provisões	491	563	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	491	563			
Aplicações Livres	726	726	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.513	9.162	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.090	11.276			
Títulos e Créditos a Receber	5	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.567	9.218			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.445	13.822			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.098	4.707						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	13.252	13.699
Imóveis de Uso Próprio	11.608	11.793
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.928	6.113
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.361	1.609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.361	1.609
Imobilizações em Curso	215	166
Outras Imobilizações	68	131
Intangível	332	382
TOTAL DO ATIVO	122.396	124.412

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,3%	81,3%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,4%
DA (despesas administrativas)	23,3%	13,7%
COMB	93,7%	97,4%
COMBA	94,5%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	12,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.295	16.143
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.109	2.792
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	100	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.009	2.696
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.702	13.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.702	13.224
Tributos e Contribuições	7.323	8.350
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.378	4.874
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.484	128
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.362	56.362
Capital Social / Patrimônio Social	52.937	47.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.960	3.960
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.952	3.952
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.465	4.465
TOTAL DO PASSIVO	118.400	124.412

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,35	1,84

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.312	3.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.058	7.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	840	4.600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	486	563
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.732	2.300
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.974	11.541
RESULTADO BRUTO	87.025	53.363
Despesas de Comercialização	9.037	7.733
Despesas Administrativas	69.230	44.358
Resultado Financeiro Líquido	-2.739	5.155
Receitas Financeiras	2.318	11.223
Despesas Financeiras	5.057	6.068
Resultado Patrimonial	0	666
Receitas Patrimoniais	0	666
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.019	7.093
Imposto de Renda	1.473	1.753
Contribuição Social	550	655
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.996	4.684

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	76,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	387,85	359,23

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 562 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 12.600-100 // Lorena/SP

Registro: 41.747-5

CNPJ: 51.628.360/0001-73

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 773

Beneficiários em set/20: 1.615

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.286	1.275	PASSIVO CIRCULANTE	831	597	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.534	1.904
Disponível	58	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	540	311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.563	1.934
Realizável	1.228	1.247	Provisões de Prêmios / Contraprestações	220	111	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.562	1.941
Aplicações Financeiras	280	28	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	220	111	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	280	28	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	372	53	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	339	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.064	1.333
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	35	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.955	1.258
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	274	165	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	32	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	469	572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	23
Créditos Tributários e Previdenciários	113	112	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	463	1.054	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.665	1.738	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	260	253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	236	232	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	236	232	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	145	143			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.405	1.484
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	68	71
Hospitalares / Odontológicos	1	3
Não Hospitalares / Odontológicos	67	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.336	1.414
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.951	3.012

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	-14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,7%	-15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,0%	-23,4%
Margem EBIT	-10,6%	-22,9%
Margem EBITDA	-7,1%	-16,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,5%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	26,2%	49,3%
COMB	108,1%	120,9%
COMBA	107,8%	120,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	9,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.380	2.823
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.823	2.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.823	2.823
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-443	0
TOTAL DO PASSIVO	3.229	3.457

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,55	2,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	87	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	72	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	389	493
Despesas de Comercialização	11	30
Despesas Administrativas	663	939
Resultado Financeiro Líquido	7	14
Receitas Financeiras	16	23
Despesas Financeiras	9	9
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-278	-445
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-278	-445

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,6%	49,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	21,1%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	94,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	279,00	377,84

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. AFONSO PENA, 544 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-098 // Montes
Claros/MG

HOSPITAL SAO LUCAS

Registro: 30.562-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.704
Beneficiários em set/20: 13.049

CNPJ: 22.666.341/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.095	9.782	PASSIVO CIRCULANTE	9.412	9.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.758	30.030
Disponível	66	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.753	8.101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.093	30.471
Realizável	10.029	9.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	316	325	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.093	30.471
Aplicações Financeiras	7.128	6.727	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.128	6.727	Não Ganha - PPCNG	316	325	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.639	2.635	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-335	-441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.525	2.539	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.403	1.577	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.328	25.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.312	3.609	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.197	25.526
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.721	2.590	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	131	378
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114	96	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.430	4.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	1.096
Créditos Tributários e Previdenciários	0	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	64
Bens e Títulos a Receber	98	102	Comercialização sobre Operações	3	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46	64
Despesas Antecipadas	164	149	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.432	11.031	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.856	4.370	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	58	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	503	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	503	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.054	540			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	579	522			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	387	387						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.469	3.983						

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.868	5.046
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	29	28
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	25
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.868	5.021
Imobilizado	1.688	1.592
Imóveis de Uso Próprio	575	588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	575	588
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	798	678
Não Hospitalares / Odontológicos	32	186
Imobilizações em Curso	767	492
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	315	325
	20	22
TOTAL DO ATIVO	22.527	20.813

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,3%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	1,5%
Margem EBIT	13,7%	4,0%
Margem EBITDA	14,8%	5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,6%	16,4%
COMB	86,1%	103,5%
COMBA	87,5%	104,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,0	84,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.016	5.021
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.181	868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.181	868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	721	876
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	721	876
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	721	876
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.238	1.372
Débitos Diversos	1.876	1.904
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.218	6.271
Capital Social / Patrimônio Social	1.861	1.861
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.812	3.005
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	216	216
Reservas de Reavaliação	2.596	2.789
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-29	-4
(-) Ações em Tesouraria	-708	-708
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.283	2.118
TOTAL DO PASSIVO	20.646	20.813

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.045	75
RESULTADO BRUTO	6.470	5.081
Despesas de Comercialização	198	260
Despesas Administrativas	3.938	4.922
Resultado Financeiro Líquido	-372	-174
Receitas Financeiras	260	412
Despesas Financeiras	632	587
Resultado Patrimonial	664	897
Receitas Patrimoniais	841	1.294
Despesas Patrimoniais	177	397
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.626	622
Imposto de Renda	544	126
Contribuição Social	200	50
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.881	445

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,0%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	65,2%	65,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	197,28	184,63

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARCILIO DIAS, 1204 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-110 // Novo Hamburgo/RS

Registro: 30.249-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.317
Beneficiários em set/20: 9.053

CNPJ: 88.870.092/0001-01

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.787	2.891	PASSIVO CIRCULANTE	3.114	2.098	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.868	8.228
Disponível	71	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.444	1.256	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.016	8.496
Realizável	2.716	2.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.016	8.496
Aplicações Financeiras	2.479	2.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.138	1.616	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.341	805	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	36	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-148	-268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.056	897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.654	5.166
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.633	5.151
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	380	359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	30	232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.214	3.063
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	130	121	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.938	3.277
Bens e Títulos a Receber	38	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	886	921	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	297	297	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	315	216			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.355	626			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	297	297						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	589	623
Imóveis de Uso Próprio	453	466
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	453	466
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	136	158
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	136	158
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.673	3.812

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,7%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-83,7%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,9%	-1,0%
Margem EBIT	-16,5%	1,6%
Margem EBITDA	-15,8%	2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,3%	62,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	37,3%	37,0%
COMB	117,0%	100,6%
COMBA	119,8%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,2	76,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	332	321
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	209	198
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	99
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	99
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	99	99
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.392	1.392
Capital Social / Patrimônio Social	1.001	1.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	391	391
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	391	391
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.838	3.812

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	1,32
LC (Liquidez Corrente)	0,90	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.938	3.277
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-126	-255
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	98	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.685	2.838
RESULTADO BRUTO	1.182	3.097
Despesas de Comercialização	19	71
Despesas Administrativas	2.190	3.044
Resultado Financeiro Líquido	-139	-67
Receitas Financeiras	55	151
Despesas Financeiras	194	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.165	-84
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.165	-84

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,8%	63,5%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	86,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	61,76	61,06

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.500-011 // Divinópolis/MG

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 30.172-8

CNPJ: 20.168.589/0001-49

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 41.318

Beneficiários em set/20: 43.244

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.621	20.831	PASSIVO CIRCULANTE	7.947	7.951	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.147	39.740
Disponível	10.677	8.603	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.905	5.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.954	40.454
Realizável	12.944	12.227	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.954	40.454
Aplicações Financeiras	11.732	10.558	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.347	4.025	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.386	6.532	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	987	1.392	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-806	-714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	397	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.078	2.019	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.416	31.327
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.048	31.041
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	222	184	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.804	3.436	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	368	287
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	694	812	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	16	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.731	8.413
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	352	2.731
Bens e Títulos a Receber	208	260	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	268	910
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.688	4.504	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.791	3.590	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	901	1.610			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.140	875			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	777	575						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.014	3.014						

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	474	474
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	474	474
Imobilizado	309	335
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	309	335
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	309	335
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	114	105
TOTAL DO ATIVO	28.309	25.334

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	9,6%
Margem EBIT	24,4%	17,0%
Margem EBITDA	24,6%	17,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,6%	78,8%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,4%
DA (despesas administrativas)	8,4%	11,4%
COMB	79,8%	94,6%
COMBA	81,5%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	27,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	777	575
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	428	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	428	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.585	16.807
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.816	11.837
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.779	11.801
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.625	3.826
TOTAL DO PASSIVO	28.309	25.334

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,14	2,86
LC (Liquidez Corrente)	2,97	2,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	84	1.821
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	176	222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	96
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	57	79
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	113	716
RESULTADO BRUTO	10.781	10.166
Despesas de Comercialização	1.252	1.754
Despesas Administrativas	2.786	4.520
Resultado Financeiro Líquido	-703	2.103
Receitas Financeiras	1.343	2.883
Despesas Financeiras	2.046	780
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.039	5.996
Imposto de Renda	1.537	1.582
Contribuição Social	566	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.937	3.826

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	93,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	88,08	83,25

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 1063 - 7º, 8º, 9º E 10º
ANDARES / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.415-
000 // São Paulo/SP

QSAÚDE

Registro: 42.166-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em set/20: 352

CNPJ: 30.821.576/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.321	9.030	PASSIVO CIRCULANTE	8.965	6.257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	242	0
Disponível	1.787	145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	265	0
Realizável	9.534	8.885	Provisões de Prêmios / Contraprestações	75	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	265	0
Aplicações Financeiras	10	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	0	Não Ganha - PPCNG	75	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	225	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	112	162	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9.406	8.687	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.664	12.807	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	95	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.126	879			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.747	5.378			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	95	0						

QSAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	32	0
Imobilizado	15.246	4.264
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.625	593
Não Hospitalares / Odontológicos	5.625	593
Imobilizações em Curso	7.715	3.671
Outras Imobilizações	1.906	0
Intangível	36.291	8.543
TOTAL DO ATIVO	62.985	21.837

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-52,3%	-132,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,0%	-185,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,8%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13590,0%	0,0%
Margem EBIT	-13579,9%	0,0%
Margem EBITDA	-13220,8%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	7,2%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13621,6%	0,0%
COMB	13628,8%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	138,6	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.020	15.580
Capital Social / Patrimônio Social	113.085	44.450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.742	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-61.806	-28.870
TOTAL DO PASSIVO	62.985	21.837

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	225	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33.013	28.986
Resultado Financeiro Líquido	4	116
Receitas Financeiras	29	129
Despesas Financeiras	25	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-32.783	-28.870
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	153	0
RESULTADO LÍQUIDO	-32.936	-28.870

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,2%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,2%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	76,50	x.x.x

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.717-3

CNPJ: 07.658.098/0001-18

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	404.733	108.513	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	887.117	1.190.734
Realizável	793.956	446.592	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	950.847	1.275.642
Aplicações Financeiras	293.952	187.115	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.218	19.902	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	273.734	167.213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	262.382	112.273	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	950.847	1.275.642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	94.346	112.273	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63.730	-84.908
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168.036	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	450.501	223.967	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	20.725	16.696	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	122.904	13.783	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37.380	58.428	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	887.117	1.190.734
Bens e Títulos a Receber	109.539	131.254	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	5.179	2.167	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.849	10.304
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	392.396	148.843	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	642.666	608.389	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	86.295	56.742	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	108.901	9.362	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	108.901	9.362	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.636	37.483	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.008	16.240			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.725	8.075			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	63.100	67.018			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.493	13.793						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	59.167	5.466						

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	70.377	53.327
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	70.344	53.294
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	70.344	53.294
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	782	6.689
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	782	1.172
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	782	1.172
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	5.517
Intangível	485.212	491.630
TOTAL DO ATIVO	1.841.355	1.163.494

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,7%	33,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,9%	76,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,2%	83,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,8%	32,6%
Margem EBIT	53,3%	46,3%
Margem EBITDA	59,3%	51,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,3%	33,3%
COMB	33,3%	33,3%
COMBA	33,6%	33,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,2	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	360.443	331.962
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	58.146	39.579
Provisões para Tributos Diferidos	5.215	0
Provisões para Ações Judiciais	52.931	39.579
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	289.240	288.915
Débitos Diversos	13.057	3.468
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	842.676	506.869
Capital Social / Patrimônio Social	276.365	276.365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	241.636	153.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	112.692	37.241
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	128.944	116.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	324.675	77.137
TOTAL DO PASSIVO	1.841.355	1.163.494

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	0,93
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,71

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.849	10.304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	133.947	190.619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107.557	127.625
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26.390	62.994
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.963	14.268
RESULTADO BRUTO	747.056	996.151
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	295.474	396.210
Resultado Financeiro Líquido	-7.898	-3.015
Receitas Financeiras	32.975	54.076
Despesas Financeiras	40.874	57.091
Resultado Patrimonial	43.532	-3.058
Receitas Patrimoniais	53.430	20.573
Despesas Patrimoniais	9.898	23.631
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	487.217	593.867
Imposto de Renda	82.893	112.929
Contribuição Social	30.021	40.503
Impostos Diferidos	25.067	46.863
Participações sobre o Lucro	4.888	5.555
RESULTADO LÍQUIDO	344.347	388.017

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	49,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 570 - LOJA 61
/ Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-131 //
Vitória/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.769	3.579	PASSIVO CIRCULANTE	1.058	496	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.427	5.556
Disponível	262	506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.196	6.512
Realizável	4.506	3.073	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.744	1.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.829	1.593	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.196	6.512
Aplicações Livres	1.915	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	333	496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-769	-956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	333	496	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	309	208	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.427	5.556
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	184	182	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	279	172
Bens e Títulos a Receber	420	985	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	90	106
Despesas Antecipadas	9	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	95	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	240	211			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	508	77			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	4
TOTAL DO ATIVO	4.809	3.620

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	24,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,6%	88,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	15,6%
Margem EBIT	23,3%	32,8%
Margem EBITDA	23,4%	32,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,6%	25,6%
DA (despesas administrativas)	53,4%	35,1%
COMB	78,0%	60,7%
COMBA	74,8%	58,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.124	3.124
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.070	2.070
Reservas	954	954
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	954	954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	4.182	3.620

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,51	7,22
LC (Liquidez Corrente)	4,51	7,22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	188	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	464	789
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	429	566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	223
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	19
RESULTADO BRUTO	4.233	4.918
Despesas de Comercialização	1.087	1.422
Despesas Administrativas	2.366	1.949
Resultado Financeiro Líquido	188	218
Receitas Financeiras	253	273
Despesas Financeiras	65	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	968	1.765
Imposto de Renda	245	651
Contribuição Social	96	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	627	869

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	13,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1439 - SALA 12 / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-200 // São Paulo/SP

Registro: 42.181-2

CNPJ: 30.095.515/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	163	163	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	163	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	163	163

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	163	163
Capital Social / Patrimônio Social	163	163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	163	163

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.080-200 // Rio de Janeiro/RJ

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	658	450	PASSIVO CIRCULANTE	524	311	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	808	370
Disponível	380	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	808	370
Realizável	278	358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	808	370
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273	98	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	273	98	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	451	269	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	808	370
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	260	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	449	262	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	35			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	54	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	695	457

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	-15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,9%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-6,0%
Margem EBIT	7,8%	4,2%
Margem EBITDA	7,8%	4,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	47,7%	36,8%
DA (despesas administrativas)	43,6%	58,9%
COMB	91,3%	95,7%
COMBA	94,6%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,9	95,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170	146
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-30	-54
TOTAL DO PASSIVO	695	457

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	799	370
Despesas de Comercialização	386	136
Despesas Administrativas	352	218
Resultado Financeiro Líquido	-28	-9
Receitas Financeiras	2	0
Despesas Financeiras	30	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33	6
Imposto de Renda	5	18
Contribuição Social	4	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24	-22

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,5%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA DO ROSÁRIO, 1 - SALA 601 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	64.624	76.659	PASSIVO CIRCULANTE	30.575	21.084	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.964	75.023
Disponível	76	1.635	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.964	75.023
Realizável	64.548	75.024	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	40.541	58.016	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.585	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.468	4.393	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	45.380	75.023
Aplicações Livres	36.074	53.623	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.493	14.936	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	17.908	14.936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.585	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23.591	16.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.964	75.023
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	610	320	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.370	15
Bens e Títulos a Receber	1.904	1.751	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	23.591	16.949	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	522	217	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	30	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	17.370	15
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.924	4.135			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	832	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALIVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	211	187
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	211	187
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	211	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	272	0
TOTAL DO ATIVO	65.146	76.876

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,9%	51,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	88,3%	70,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	117,4%	90,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	62,3%	52,3%
Margem EBIT	84,8%	65,4%
Margem EBITDA	84,9%	65,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,1%	28,9%
COMB	38,1%	28,9%
COMBA	37,8%	28,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	79,0	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.569	55.791
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.169	54.391
TOTAL DO PASSIVO	65.146	76.876

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	3,64
LC (Liquidez Corrente)	2,11	3,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.179	-6.726
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.669	503
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.669	503
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	57.486	67.809
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.666	21.672
Resultado Financeiro Líquido	361	1.994
Receitas Financeiras	2.701	2.876
Despesas Financeiras	2.340	882
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.181	48.131
Imposto de Renda	6.702	6.524
Contribuição Social	1.952	2.352
Impostos Diferidos	0	-19
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	30.528	39.274

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, Nº
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70.340-906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Registro: 41.817-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 31.918
Beneficiários em set/20: 27.646

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.894	23.699	PASSIVO CIRCULANTE	19.600	21.814	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.058	96.334
Disponível	28	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.196	17.688	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.909	97.691
Realizável	39.866	23.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	653	703	à Saúde	71.909	97.691
Aplicações Financeiras	38.767	20.957	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.804	20.957	Não Ganha - PPCNG	653	703	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	21.963	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	97	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.554	3.253	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.851	-1.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.677	5.318	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.867	77.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.312	8.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.969	76.925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-102	467
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124	97	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.191	18.943
Créditos Tributários e Previdenciários	0	165	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	228
Bens e Títulos a Receber	875	1.582	Comercialização sobre Operações	114	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	149	833	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.468	4.166	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.680	3.830	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	15	15	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	15	15	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.832	772			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	449	431			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.635	785						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.030	3.030						

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	689	226
Imóveis de Uso Próprio	125	130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	125	130
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	209	96
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	356	0
Intangível	99	110
TOTAL DO ATIVO	45.362	27.866

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,2%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	72,0%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,4%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	0,7%
Margem EBIT	22,4%	1,2%
Margem EBITDA	22,5%	1,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,0%	80,3%
DC (despesas comercialização)	4,6%	7,3%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,3%
COMB	78,3%	96,9%
COMBA	77,9%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	44,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.703	989
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.627	914
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.627	914
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75	75
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.990	5.062
Capital Social / Patrimônio Social	9.228	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.762	4.762
TOTAL DO PASSIVO	35.293	27.866

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,21
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,09

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	391	3.434
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	294	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	3.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	24.830	15.736
Despesas de Comercialização	3.235	7.066
Despesas Administrativas	6.750	8.914
Resultado Financeiro Líquido	382	1.216
Receitas Financeiras	841	1.416
Despesas Financeiras	459	200
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.228	973
Imposto de Renda	3.789	231
Contribuição Social	1.371	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.069	654

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	81,8%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	95,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	261,86	240,76

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6

CNPJ: 13.785.956/0001-98

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	0	1	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10	15

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-220,2%	-244,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-220,2%	-244,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10	15
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	409	392
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-419	-398
TOTAL DO PASSIVO	10	15

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22	36
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22	-36
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	-36

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	99,7%	96,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

REAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço	Informações Cadastrais	
ST SGAS 915, S/N - LOTE 68 SALA 22 2 SUBSOLO / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.390-150 // Brasília/DF	Registro: 42.110-3	CNPJ: 27.652.972/0001-17
REAL ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.463	1.184	PASSIVO CIRCULANTE	8	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	508
Disponível	25	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	508
Realizável	1.438	1.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	35	34	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35	34	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	508
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.403	1.110	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.403	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	70	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	508
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	61			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.470	1.192

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	32,9%
Margem EBIT	0,0%	44,4%
Margem EBITDA	0,0%	44,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	50,1%
COMB	0,0%	50,1%
COMBA	x.x.x	50,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	785,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.461	1.061
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	374	374
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.042	641
TOTAL DO PASSIVO	1.470	1.192

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	178,78	9,04
LC (Liquidez Corrente)	178,78	9,04

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10	480
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13	255
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	226
Imposto de Renda	0	44
Contribuição Social	0	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	167

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,6%	11,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENA BARRETO, 143 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.271-100 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.131-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 51.957
Beneficiários em set/20: 50.675

CNPJ: 34.269.803/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	250.932	208.946	PASSIVO CIRCULANTE	69.383	74.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	306.614	393.114
Disponível	212	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.568	58.882	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	306.614	393.114
Realizável	250.719	206.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.102	22.361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	306.614	393.114
Aplicações Financeiras	205.660	153.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	75.812	68.225	Não Ganha - PPCNG	18.102	22.361	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	129.848	85.073	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.812	50.168	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34.565	44.671	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.197	1.018	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	216.977	333.634
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.121	11.717	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.615	327.366
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.148	23.786	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	361	6.268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.248	5.497	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.896	5.035	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	89.638	59.479
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.098	1.090	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.387	6.052
Créditos Tributários e Previdenciários	34	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	199	323	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.214	3.150	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.377	2.686	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.223	936	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.834	27.398	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.834	27.398	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.124	1.665			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.795	8.465			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.834	27.398						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	276.765	236.344

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,8%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,7%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	3,4%
Margem EBIT	18,4%	3,8%
Margem EBITDA	18,4%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,8%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	14,9%
COMB	83,3%	99,7%
COMBA	79,4%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	45,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	13,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.014	27.547
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.014	27.547
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.014	27.547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	181.367	134.751
Capital Social / Patrimônio Social	134.751	134.751
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46.617	0
TOTAL DO PASSIVO	276.765	236.344

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,33
LC (Liquidez Corrente)	3,62	2,82

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.855	19.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.309	15.467
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.825	1.578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.722	1.974
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	70.169	46.511
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	38.383	58.412
Resultado Financeiro Líquido	14.830	25.330
Receitas Financeiras	24.527	26.665
Despesas Financeiras	9.697	1.335
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46.617	13.429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46.617	13.429

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	72,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	663,40	598,39

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA GEREMÁRIO DANTAS, 1389 - SALA 308 / Bairro: JACAREPAGUÁ – CEP: 22.760-400 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.877-3	CNPJ: 16.757.674/0001-75
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	161	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	91	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	70	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	60	60	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	60	60	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	161	70

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	59
Capital Social / Patrimônio Social	59	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	91	180
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-152
TOTAL DO PASSIVO	161	70

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,10	6,13
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.001-150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.273	4.142	PASSIVO CIRCULANTE	327	329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.094	5.413
Disponível	3.305	1.637	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.232	5.634
Realizável	2.967	2.505	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.830	1.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.830	1.895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.232	5.634
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	121	594	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-138	-221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	121	594	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.094	5.413
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	75	34	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116	120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	203			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	56	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	2
Imobilizado	113	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	113	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.388	4.262

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	45,6%	73,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,0%	79,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	57,2%	57,9%
Margem EBIT	59,2%	60,0%
Margem EBITDA	59,6%	60,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,9%	42,3%
COMB	41,9%	42,3%
COMBA	42,3%	42,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	112	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.949	3.934
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.943	677
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.943	677
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	882	3.132
TOTAL DO PASSIVO	6.388	4.262

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,29	12,61
LC (Liquidez Corrente)	19,19	12,61

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.093	5.413
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.136	2.292
Resultado Financeiro Líquido	-44	10
Receitas Financeiras	60	125
Despesas Financeiras	104	115
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.913	3.132
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.913	3.132

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,9%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

RIO DOCE SAÚDE

Endereço **Informações Cadastrais**

Avenida Presidente Vargas, 1198 - / Bairro:
Centro – CEP: 29.900-210 // Linhares/ES

Registro: 42.135-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.823
Beneficiários em set/20: 5.754

CNPJ: 29.910.807/0001-43

RIO DOCE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.392	5.554	PASSIVO CIRCULANTE	2.078	1.534	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.680	6.325
Disponível	416	1.654	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.770	1.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.853	6.434
Realizável	7.975	3.900	Provisões de Prêmios / Contraprestações	86	84	à Saúde	9.853	6.434
Aplicações Financeiras	3.972	2.640	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.050	1.003	Não Ganha - PPCNG	86	84	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.922	1.638	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.493	937	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.489	931	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	565	640	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-174	-109
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.119	547	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.452	4.481
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.881	3.934
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	572	547
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.227	1.844
Bens e Títulos a Receber	1.510	323	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	66
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	253	168
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	81			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	241	181			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	0
TOTAL DO ATIVO	8.463	5.572

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,7%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,1%	31,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,2%	20,3%
Margem EBIT	25,8%	21,7%
Margem EBITDA	25,8%	21,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,7%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	13,1%
COMB	78,6%	84,0%
COMBA	79,3%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	56,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	51,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.038	4.038
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.338	1.338
TOTAL DO PASSIVO	6.116	5.572

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,04	3,62
LC (Liquidez Corrente)	4,04	3,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	253	168
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.543	2.014
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.154	832
Resultado Financeiro Líquido	-84	88
Receitas Financeiras	65	174
Despesas Financeiras	149	86
Resultado Patrimonial	41	17
Receitas Patrimoniais	41	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.347	1.286
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.347	1.286

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	27,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	187,37	223,91

RN METROPOLITAN LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 577 e ANEXO nº 555 - / Bairro:
SAO BENEDITO – CEP: 38.020-310 //
Uberaba/MG

Registro: 41.413-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 49.878
Beneficiários em set/20: 47.062

CNPJ: 04.467.112/0001-08

RN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	62.486	41.211	PASSIVO CIRCULANTE	29.154	24.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106.600	139.588
Disponível	2.439	5.212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.069	20.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.873	143.460
Realizável	60.047	35.999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.461	1.401	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.873	143.460
Aplicações Financeiras	48.639	22.557	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.973	13.725	Não Ganha - PPCNG	1.461	1.401	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.665	8.832	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.373	7.827	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.272	-3.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.358	7.759	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.326	4.736	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.288	94.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.419	7.758	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.526	89.995
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.864	7.102	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-239	4.273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	69	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	59.313	45.320
Despesas Diferidas	227	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	1.671	2.206	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.209	2.399
Bens e Títulos a Receber	1.132	3.391	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.387	6.970	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.722	1.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.377	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	3.377	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	327	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.947	1.409			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.742	2.267			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.722	1.076						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.589	5.486
Imóveis de Uso Próprio	2.821	2.974
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.821	2.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.083	1.277
Não Hospitalares / Odontológicos	4.083	1.277
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.685	1.236
Intangível	76	81
TOTAL DO ATIVO	74.873	48.181

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,9%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	101,1%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,1%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	1,4%
Margem EBIT	31,8%	4,7%
Margem EBITDA	32,3%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,4%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	16,0%	19,3%
COMB	60,8%	87,6%
COMBA	60,3%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,5	46,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,5	51,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.702	2.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.533	1.073
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.533	1.073
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.169	1.044
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.169	1.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.391	19.377
Capital Social / Patrimônio Social	21.010	21.010
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56	56
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56	56
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	324	-1.689
TOTAL DO PASSIVO	53.247	46.168

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.209	2.399
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.282	15.240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.262	11.429
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.020	3.811
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	50.242	32.482
Despesas de Comercialização	564	1.110
Despesas Administrativas	17.011	26.895
Resultado Financeiro Líquido	993	-2.580
Receitas Financeiras	1.204	2.061
Despesas Financeiras	211	4.641
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.660	1.897
Imposto de Renda	8.844	-90
Contribuição Social	3.190	-26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.626	2.013

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	92,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	243,82	228,48

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR /
Bairro: PARAÍSO – CEP: 01.323-001 // São
Paulo/SP

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 32.449-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 20.589
Beneficiários em set/20: 20.877

CNPJ: 69.259.356/0001-40

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	79.877	70.423	PASSIVO CIRCULANTE	24.064	20.899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.558	76.788
Disponível	16.197	17.868	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.051	16.867	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.558	76.788
Realizável	63.680	52.555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.558	76.788
Aplicações Financeiras	61.025	49.643	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.064	18.881	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.961	30.762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.369	1.687	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	464	372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.288	3.330	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.409	50.969
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.140	3.767	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.557	49.827
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.623	9.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	852	1.142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	905	1.316	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.930	1.557	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.149	25.819
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	214	292
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.275	1.211	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.900	1.540	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.736	5.882	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.093	3.302	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.376	1.109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.707	1.366			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.093	3.302						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.523	2.438
Imóveis de Uso Próprio	2.122	1.885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.122	1.885
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	363
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	13	183
Outras Imobilizações	8	7
Intangível	121	142
TOTAL DO ATIVO	92.614	76.304

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,7%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	26,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	11,8%
Margem EBIT	17,4%	14,6%
Margem EBITDA	17,7%	15,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,7%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	15,7%
COMB	79,6%	82,1%
COMBA	79,7%	81,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,8	50,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.439	16.477
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.290	236
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.290	236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.149	16.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.149	16.242
Tributos e Contribuições	17.149	16.242
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.111	38.928
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.269	9.086
TOTAL DO PASSIVO	92.614	76.304

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,97
LC (Liquidez Corrente)	3,32	3,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.355	5.849
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.544	3.215
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	832	1.322
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22	1.312
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	20.007	20.262
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.771	12.048
Resultado Financeiro Líquido	-52	868
Receitas Financeiras	1.164	3.009
Despesas Financeiras	1.216	2.141
Resultado Patrimonial	-1	3
Receitas Patrimoniais	6	8
Despesas Patrimoniais	8	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.183	9.086
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.183	9.086

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	55,3%	55,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	352,28	320,05

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.303-907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.844
Beneficiários em set/20: 5.147

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.738	2.661	PASSIVO CIRCULANTE	1.801	1.519	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.241	2.993
Disponível	1.301	1.027	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.320	1.103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.470	3.151
Realizável	2.436	1.634	Provisões de Prêmios / Contraprestações	189	152	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.470	3.151
Aplicações Financeiras	2.405	1.631	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.450	1.631	Não Ganha - PPCNG	189	152	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	955	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-229	-158
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.680	2.275
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	433	680	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.254	2.007
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	697	271	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	426	268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.561	718
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	91	94	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	60			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	118	214			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	236	142			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	80	80
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.829	2.754

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	-67,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,3%	-60,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,9%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	-62,5%
Margem EBIT	-2,7%	-59,1%
Margem EBITDA	-2,6%	-59,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,0%	76,0%
DC (despesas comercialização)	13,7%	26,5%
DA (despesas administrativas)	27,4%	56,0%
COMB	100,1%	158,5%
COMBA	100,2%	158,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	107,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.235	3.106
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	39	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.804	-934
TOTAL DO PASSIVO	4.036	4.625

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,75
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	155	115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	155	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.368	605
Despesas de Comercialização	857	793
Despesas Administrativas	1.711	1.675
Resultado Financeiro Líquido	-8	-7
Receitas Financeiras	33	95
Despesas Financeiras	41	102
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-208	-1.870
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-208	-1.870

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	147,88	140,58

SABET SAÚDE ABET PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA BRIGADEIRO LUIS ANTONIO, 2608 - 3º ANDAR - CONJUNTO 33 / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-000 // São Paulo/SP	Registro:	41.544-8	CNPJ: 02.221.727/0001-24
SABET SAÚDE ABET	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em set/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24	66	PASSIVO CIRCULANTE	50	53	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	24	66	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	21	64	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	21	64	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SABET SAÚDE ABET PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24	66

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-164,5%	-48,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-287,8%	-234,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	647104,1%	0,0%
Margem EBIT	637860,7%	0,0%
Margem EBITDA	637860,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-639917,0%	0,0%
COMB	-639917,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14	14
Capital Social / Patrimônio Social	321	321
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-307	-307
TOTAL DO PASSIVO	63	66

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,48	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,48	1,26

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	39	30
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	6
Despesas Financeiras	1	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-39	-32
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-39	-32

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	207,3%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais		
RUA DA CONSOLAÇÃO, 323 - 4º ANDAR - CJ 402 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.301-000 // São Paulo/SP	Registro:	41.843-9	CNPJ: 14.452.934/0001-79
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em set/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.030	357	PASSIVO CIRCULANTE	274	352	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	689	221
Disponível	375	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	738	244
Realizável	655	312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	351	124	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	290	66	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	738	244
Aplicações Livres	61	58	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	219	90	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-49	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	219	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	200	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	689	221
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	53
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	85	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	200	53	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	267			
Ativo Fiscal Diferido	34	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.084	370

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,2%	-109,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,3%	-2269,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,7%	116,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,0%	-183,4%
Margem EBIT	-20,1%	-172,2%
Margem EBITDA	-19,9%	-170,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	16,1%	35,6%
DA (despesas administrativas)	97,0%	256,3%
COMB	113,1%	291,9%
COMBA	109,7%	284,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,3	147,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	798	18
Capital Social / Patrimônio Social	1.346	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	330
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-548	-362
TOTAL DO PASSIVO	1.084	370

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,76	1,02
LC (Liquidez Corrente)	3,76	1,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	549	257
Despesas de Comercialização	111	78
Despesas Administrativas	668	565
Resultado Financeiro Líquido	21	6
Receitas Financeiras	23	7
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-208	-381
Imposto de Renda	8	14
Contribuição Social	5	9
Impostos Diferidos	-34	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-186	-404

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	95,2%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SALA 22,
PARTE, CENTRO DE APOI / Bairro: ALPHAVILLE
- CEP: 06.541-055 // Santana de Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	811	769	PASSIVO CIRCULANTE	1.312	808	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	490	120
Disponível	1	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	525	129
Realizável	810	766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	796	659	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	579	444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	525	129
Aplicações Livres	217	214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	95	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-9
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	95	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	181	157	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	490	120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	16	66	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.432	1.151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	91	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	696	600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	325	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	1.057
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.057	1.057
Imobilizado	376	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	376	94
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	376	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.243	1.920

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,9%	-47,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,3%	-108,7%
Margem EBIT	67,9%	20,2%
Margem EBITDA	81,7%	24,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	37,9%	84,6%
COMB	37,9%	84,6%
COMBA	51,7%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	283,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	666	965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	49
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	38	49
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	627	917
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	265	277
Capital Social / Patrimônio Social	146	146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	119	131
TOTAL DO PASSIVO	2.243	2.050

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,41	0,43
LC (Liquidez Corrente)	0,62	0,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	490	120
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	186	102
Resultado Financeiro Líquido	-131	-136
Receitas Financeiras	28	6
Despesas Financeiras	159	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	174	-117
Imposto de Renda	35	8
Contribuição Social	20	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	119	-131

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,2%	92,4%
CE (Composição do endividamento)	66,3%	45,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO PIZORELLI, 79 - / Bairro:
MARANHÃO – CEP: 03.089-050 // São Paulo/SP

Registro: 42.120-1

CNPJ: 23.074.262/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	0	0	PASSIVO CIRCULANTE	19	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173	207	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	173	207
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	173	207
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	173	207
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	173	207

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-40,8%	-41,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,5%	-33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	120,4%	755,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12384,8%	211310,4%
Margem EBIT	-7377,6%	116319,5%
Margem EBITDA	-1302,3%	-59850,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7498,0%	117075,2%
COMB	7498,0%	117075,2%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	223	255
Capital Social / Patrimônio Social	190	190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	276	222
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-243	-157
TOTAL DO PASSIVO	243	293

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,01
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,01

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	43	48
Resultado Financeiro Líquido	-28	-39
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	28	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-70	-86
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-70	-86

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	100,0%	99,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,2%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - / Bairro: MONTE
BELO – CEP: 29.053-280 // Vitória/ES

MEDSENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 33.561-4

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 35.758

Beneficiários em set/20: 46.477

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	114.472	166.272
Disponível	53.756	120.580
Realizável	60.717	45.692
Aplicações Financeiras	52.417	37.164
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.295	24.437
Aplicações Livres	28.122	12.727
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.793	4.351
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.789	4.349
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19
Bens e Títulos a Receber	2.395	4.117
Despesas Antecipadas	89	42
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.667	42.514
Realizável a Longo Prazo	1.659	1.629
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.659	1.629
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	70.535	55.924
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.914	38.535
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21.597	15.957
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	21.597	15.957
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.079	1.306
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.941	9.551
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.298	11.722
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.149	2.278
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.303	1.602
Comercialização sobre Operações	1.846	676
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.248	9.456
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.183	5.654
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	266.673	264.834
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	280.242	276.741
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	280.242	276.741
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.569	-11.906
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	108.605	126.856
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.029	123.543
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	576	3.313
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	158.068	137.979
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	866	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.673	9.634
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.673	9.634
Imobilizado	52.770	31.100
Imóveis de Uso Próprio	3.000	3.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.000	3.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.381	0
Não Hospitalares / Odontológicos	31.048	23.278
Imobilizações em Curso	5.340	4.823
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	564	151
TOTAL DO ATIVO	179.139	208.786

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,8%	28,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,4%	39,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,0%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,7%	22,3%
Margem EBIT	35,8%	33,8%
Margem EBITDA	36,4%	33,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,7%	47,9%
DC (despesas comercialização)	7,4%	6,6%
DA (despesas administrativas)	15,7%	14,2%
COMB	63,9%	68,7%
COMBA	64,1%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	30,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.244	2.705
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.244	2.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.244	2.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	105.360	150.157
Capital Social / Patrimônio Social	50.153	50.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.004	100.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.004	100.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13.047	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56.249	0
TOTAL DO PASSIVO	179.139	208.786

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	2,86
LC (Liquidez Corrente)	1,62	2,97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.037	4.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	71	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.966	4.494
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51	0
RESULTADO BRUTO	151.884	133.418
Despesas de Comercialização	19.832	17.421
Despesas Administrativas	41.889	37.603
Resultado Financeiro Líquido	-1.135	8.912
Receitas Financeiras	5.329	11.084
Despesas Financeiras	6.464	2.173
Resultado Patrimonial	-15	-53
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	15	53
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	89.013	87.253
Imposto de Renda	20.677	20.631
Contribuição Social	7.836	7.603
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	60.499	59.019

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,5%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	733,99	715,20

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.020-031 // Manaus/AM

SAMEL

Registro: 36.709-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 81.642
Beneficiários em set/20: 92.180

CNPJ: 84.537.141/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.350	30.143	PASSIVO CIRCULANTE	29.919	25.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145.130	143.103
Disponível	2.213	1.455	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.072	20.245	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148.537	145.566
Realizável	35.137	28.689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.046	3.278	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	148.537	145.566
Aplicações Financeiras	29.595	23.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.550	12.035	Não Ganha - PPCNG	5.046	3.278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.046	11.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.592	5.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.407	-2.463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.592	5.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.163	4.897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.168	105.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.553	11.155	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	105.771	105.228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.311	915	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	397	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	438	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.962	37.519
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.525	0
Bens e Títulos a Receber	512	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.525	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.705	20.120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.184	3.513	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	524	304	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	524	304			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.738	1.406			
Títulos e Créditos a Receber	260	260	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123	188			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.462	3.609			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.924	3.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.521	16.607
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.572	8.327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.377	964
Imobilizações em Curso	7.196	7.362
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.949	280
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	63.055	50.263

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	2,8%
Margem EBIT	6,6%	5,6%
Margem EBITDA	7,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,2%	73,8%
DC (despesas comercialização)	3,6%	5,8%
DA (despesas administrativas)	22,6%	15,0%
COMB	99,3%	94,5%
COMBA	99,0%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	55,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.005	3.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71	71
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.668	3.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.668	3.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	266	192
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.850	21.213
Capital Social / Patrimônio Social	21.850	17.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.868
TOTAL DO PASSIVO	57.774	50.263

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,17

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	581	993
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	385	816
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	196	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	46.906	36.526
Despesas de Comercialização	5.230	8.249
Despesas Administrativas	32.772	21.469
Resultado Financeiro Líquido	514	282
Receitas Financeiras	652	1.245
Despesas Financeiras	139	963
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.418	7.090
Imposto de Renda	3.037	2.256
Contribuição Social	1.100	821
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.281	4.013

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,0%	33,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	88,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	185,52	168,88

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - / Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 65.930-000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1

CNPJ: 41.369.935/0001-27

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 4.800

Beneficiários em set/20: 5.009

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.725	2.051	PASSIVO CIRCULANTE	701	711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.519	3.296
Disponível	123	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	400	450	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.675	3.477
Realizável	2.602	1.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.675	3.477
Aplicações Financeiras	2.473	1.798	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	523	515	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.949	1.283	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-181
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	76	111	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.081	1.835
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	43	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.073	1.800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	303	296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.438	1.461
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	122	199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.020	1.177	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	66	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	52			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	141	176			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	66	158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	630	695
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	447	513
Não Hospitalares / Odontológicos	6	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.745	3.228

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,1%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	12,0%
Margem EBIT	30,7%	16,4%
Margem EBITDA	33,3%	19,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,9%	55,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,0%	32,0%
COMB	73,9%	87,7%
COMBA	71,3%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	32,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.507	2.113
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.847	1.453
TOTAL DO PASSIVO	3.215	2.834

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,94	3,06
LC (Liquidez Corrente)	3,89	2,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.438	1.461
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	780	1.056
Resultado Financeiro Líquido	91	114
Receitas Financeiras	115	136
Despesas Financeiras	24	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	749	519
Imposto de Renda	157	86
Contribuição Social	63	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	530	394

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	21,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,9%	22,3%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	98,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	57,13	55,60

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BABAÇU, 28 - / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21.931-230 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.774
Beneficiários em set/20: 8.410

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.839	4.624	PASSIVO CIRCULANTE	4.827	4.432	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.778	15.658
Disponível	506	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.527	3.014	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.242	16.861
Realizável	4.333	4.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	624	805	à Saúde	12.242	16.861
Aplicações Financeiras	2.892	3.259	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.113	2.944	Não Ganha - PPCNG	624	805	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	780	314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	551	309	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	551	309	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	748	811	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-464	-1.203
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	430	678	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.774	5.227
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	725	720	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.768	5.861
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	-634
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.004	10.431
Créditos Tributários e Previdenciários	0	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Bens e Títulos a Receber	890	1.006	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	149
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	149
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.484	8.576	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	790	839	Provisões	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	7	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.418	912			
Créditos Tributários e Previdenciários	583	683	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	94	224			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	781	282			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	156						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.037	5.916
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.616	5.566
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.037	5.916
Imobilizado	1.656	1.821
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.469	1.634
Não Hospitalares / Odontológicos	0	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.323	13.200

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	0,3%
Margem EBIT	3,7%	5,9%
Margem EBITDA	5,1%	8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,0%	33,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	32,7%	39,1%
COMB	82,2%	72,7%
COMBA	83,6%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,5	137,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.721	3.500
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	667	503
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	667	503
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	324	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	324	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.729	1.956
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.729	1.956
Tributos e Contribuições	1.729	1.956
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	898
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.776	5.269
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.022	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.008	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	93	1.594
TOTAL DO PASSIVO	13.323	13.200

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,75	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,04

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.547	4.479
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.334	2.674
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	213	1.804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	490	0
RESULTADO BRUTO	3.969	6.102
Despesas de Comercialização	48	30
Despesas Administrativas	3.857	6.126
Resultado Financeiro Líquido	-200	-155
Receitas Financeiras	50	218
Despesas Financeiras	250	373
Resultado Patrimonial	317	764
Receitas Patrimoniais	317	1.278
Despesas Patrimoniais	0	514
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	181	555
Imposto de Renda	55	367
Contribuição Social	29	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	98	44

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	60,1%
CE (Composição do endividamento)	64,0%	55,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	152,35	144,58

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SILVIO ROMERO, 37 - / Bairro: SANTA
TEREZA – CEP: 20.230-100 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 34.367-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.469
Beneficiários em set/20: 11.785

CNPJ: 33.721.226/0001-30

SAMOC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.282	19.639
Disponível	3.830	1.874
Realizável	20.453	17.765
Aplicações Financeiras	19.111	16.148
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.982	5.213
Aplicações Livres	13.129	10.934
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.319	1.617
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.319	1.617
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.952	16.300
Realizável a Longo Prazo	3.719	3.884
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207
Títulos e Créditos a Receber	0	165
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.512	1.512
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	16.712	17.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.109	11.243
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.694	3.529
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.694	3.529
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.351	3.700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.906	1.826
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.159	2.188
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	234	241
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	176	184
Comercialização sobre Operações	58	57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	830	557
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	830	557
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.898	1.567
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	294	837
Débitos Diversos	3.347	2.760
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.378	78.863
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.725	84.145
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.725	84.145
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.347	-5.282
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.691	56.660
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.720	56.308
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-29	352
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.687	22.203
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	213
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	586	586
Imobilizado	11.647	11.829
Imóveis de Uso Próprio	7.582	7.828
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.334	4.453
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.248	3.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.603	3.539
Não Hospitalares / Odontológicos	2.702	2.910
Imobilizações em Curso	901	629
Outras Imobilizações	462	462
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.234	35.939

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	2,5%
Margem EBIT	9,8%	5,5%
Margem EBITDA	11,1%	6,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	71,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,9%
DA (despesas administrativas)	17,0%	21,4%
COMB	89,9%	95,1%
COMBA	90,4%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	47,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.562	6.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.261	2.017
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.261	2.017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.487	1.409
Provisões para Tributos Diferidos	680	680
Provisões para Ações Judiciais	807	728
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.559	484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.559	484
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.559	484
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.552	1.798
Débitos Diversos	702	774
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.961	12.253
Capital Social / Patrimônio Social	5.087	4.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	600
Reservas	6.848	4.896
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.320	1.320
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.527	3.575
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.531	1.952
TOTAL DO PASSIVO	40.234	35.939

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25	213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	243	351
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	214	298
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	542	540
RESULTADO BRUTO	17.928	21.524
Despesas de Comercialização	1.222	1.509
Despesas Administrativas	10.951	16.862
Resultado Financeiro Líquido	-367	227
Receitas Financeiras	554	1.152
Despesas Financeiras	921	926
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.388	3.380
Imposto de Renda	1.004	1.044
Contribuição Social	366	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.019	1.952

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,9%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	72,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	584,74	539,17

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29.052-290 // Vitória/ES SAMP	Registro: 34.203-3	CNPJ: 02.403.281/0001-59
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 263.105	
	Beneficiários em set/20: 274.846	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	101.713	95.197	PASSIVO CIRCULANTE	75.553	71.342	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	357.324	454.850
Disponível	636	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.557	57.725	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	366.052	462.543
Realizável	101.076	94.889	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.325	2.577	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	366.052	462.543
Aplicações Financeiras	89.860	88.648	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.325	2.577	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60.461	59.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.399	29.122	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.341	5.662	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.996	6.532	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.728	-7.693
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.534	5.536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.557	17.228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	244.687	342.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.679	31.389	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	245.396	340.594
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-709	1.654
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	808	126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	443	1.043	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	40	87	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	112.637	112.602
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	412	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.204	3.874
Créditos Tributários e Previdenciários	365	382	Comercialização sobre Operações	411	631	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.609	1.697
Bens e Títulos a Receber	2.422	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	48	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.609	1.697
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.422	118.381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.713	7.745	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.198	3.823			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.824	1.824	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.356	8.751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	4.279	3.651						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.606	2.266						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	94.696	93.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	94.689	93.140
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	3.000
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	94.689	90.140
Outros Investimentos	7	9
Imobilizado	10.900	8.799
Imóveis de Uso Próprio	3.801	3.923
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.801	3.923
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.853	2.684
Não Hospitalares / Odontológicos	3.853	2.684
Imobilizações em Curso	2.339	989
Outras Imobilizações	906	1.203
Intangível	15.113	8.689
TOTAL DO ATIVO	230.134	213.578

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	5,5%
Margem EBIT	9,9%	9,8%
Margem EBITDA	10,4%	10,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	75,2%
DC (despesas comercialização)	4,9%	4,5%
DA (despesas administrativas)	14,8%	16,0%
COMB	88,1%	95,8%
COMBA	87,8%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	25,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.620	8.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.620	6.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.620	6.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2.049
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	149.961	133.266
Capital Social / Patrimônio Social	111.253	111.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7	7
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7	7
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.701	22.006
TOTAL DO PASSIVO	230.134	213.578

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,33

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.978	13.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.377	6.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	786	1.116
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.815	6.521
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.740	309
RESULTADO BRUTO	100.732	104.145
Despesas de Comercialização	17.434	20.667
Despesas Administrativas	52.797	72.870
Resultado Financeiro Líquido	1.278	-3.940
Receitas Financeiras	2.224	6.502
Despesas Financeiras	946	10.442
Resultado Patrimonial	1.546	20.303
Receitas Patrimoniais	11.213	22.522
Despesas Patrimoniais	9.667	2.219
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.325	26.971
Imposto de Renda	8.273	4.234
Contribuição Social	2.985	1.533
Impostos Diferidos	-628	-3.651
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.694	24.855

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	88,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	149,63	150,08

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TIRADENTES, 389 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 36.307-346 // São João del Rei/MG

Registro: 40.852-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.510
Beneficiários em set/20: 2.397

CNPJ: 24.729.097/0001-36

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.631	11.393
Disponível	1.503	160
Realizável	13.129	11.234
Aplicações Financeiras	7.300	4.220
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	294	289
Aplicações Livres	7.006	3.931
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	37
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	72	37
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.435	4.479
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.322	2.498
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.778	20.984
Realizável a Longo Prazo	5.831	5.831
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.705	5.705
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.145	11.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	683	879
Provisões de Prêmios / Contraprestações	172	180
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	172	180
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	141	307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27	47
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	344	344
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.930	1.595
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.075	918
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.051	2.238
Débitos Diversos	8.406	5.422
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.028	4.052
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.028	4.052
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.028	4.052
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	996	1.146
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	996	1.106
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	40
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.032	2.905
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.257	47.423
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.386	17.303
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	21.772	19.378
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.947	15.153
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.128	11.334
Hospitalares / Odontológicos	12.100	11.306
Não Hospitalares / Odontológicos	28	29
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36.409	32.378

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,7%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	844,5%	740,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	64,7%	26,2%
Margem EBIT	103,4%	68,2%
Margem EBITDA	137,1%	96,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,9%	28,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	757,0%	679,6%
COMB	789,9%	707,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	117,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.665	16.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	241	241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	241	241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.762	13.762
Débitos Diversos	2.662	2.662
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.599	4.641
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.378	4.420
TOTAL DO PASSIVO	36.409	32.378

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,69	0,62
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.099	10.742
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.709	20.278
RESULTADO BRUTO	25.570	30.003
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	22.922	27.533
Resultado Financeiro Líquido	-792	-1.197
Receitas Financeiras	381	504
Despesas Financeiras	1.173	1.701
Resultado Patrimonial	102	-209
Receitas Patrimoniais	102	200
Despesas Patrimoniais	0	409
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.958	1.063
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.958	1.063

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,8%	46,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,9%	85,7%
CE (Composição do endividamento)	44,1%	39,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	137,32	131,22

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE**Endereço**

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - / Bairro:
MATRIZ – CEP: 09.370-670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.119-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.209
Beneficiários em set/20: 22.341

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.448	6.691	PASSIVO CIRCULANTE	7.412	3.965	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.048	11.321
Disponível	1.105	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.332	3.225	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.048	11.321
Realizável	16.343	6.687	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.515	2.244	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.048	11.321
Aplicações Financeiras	4.707	2.202	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.693	1.119	Não Ganha - PPCNG	2.515	2.244	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14	1.083	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.872	4.476	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.872	4.476	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.483	9.437
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.672	8.474
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.773	962	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.811	962
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.565	1.884
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.764	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	429	481	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	717			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	429	481
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	428	481
Não Hospitalares / Odontológicos	428	481
Imobilizações em Curso	1	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.878	7.171

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,6%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,4%	42,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	12,0%
Margem EBIT	16,1%	12,0%
Margem EBITDA	16,2%	12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,9%	83,4%
DC (despesas comercialização)	4,5%	3,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	1,8%
COMB	83,5%	88,1%
COMBA	83,1%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	142,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.465	3.206
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.965	706
TOTAL DO PASSIVO	17.878	7.171

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,35	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,35	1,69

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	370	110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	370	110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.196	1.774
Despesas de Comercialização	2.030	335
Despesas Administrativas	4.103	205
Resultado Financeiro Líquido	197	120
Receitas Financeiras	198	120
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.260	1.354
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.260	1.354

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	244,09	227,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 52.987
Beneficiários em set/20: 52.444

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73.399	70.290
Disponível	2.128	1.545
Realizável	71.271	68.745
Aplicações Financeiras	39.179	37.154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.263	15.017
Aplicações Livres	23.916	22.137
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.349	6.132
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.875	5.668
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	474	464
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.547	15.967
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.191	9.488
Despesas Antecipadas	5	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	82.848	76.573
Realizável a Longo Prazo	1.272	1.186
Aplicações Financeiras	900	900
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	900	900
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	372	286
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	70.945	66.734
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.776	24.302
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.733	9.948
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.304	9.450
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	429	498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.849	3.532
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.002	9.592
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.192	1.230
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	218	406
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	218	406
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.168	2.775
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.763	3.217
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.247	6.897
Débitos Diversos	35.773	29.137
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	150.045	188.661
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	150.045	188.661
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.790	188.051
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	255	610
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.334	116.687
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.372	117.151
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-38	-465
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83.711	71.974
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.149	5.401
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70.893	103.195
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.946	30.609
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	37.484	52.023
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.384	10.876
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.384	10.876
Imobilizado	70.816	64.101
Imóveis de Uso Próprio	48.219	40.110
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.518	33.243
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.702	6.867
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.205	14.777
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.140	14.712
Imobilizações em Curso	65	66
Outras Imobilizações	3.778	8.497
Intangível	613	717
	376	410
TOTAL DO ATIVO	156.247	146.863

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,2%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	0,6%
Margem EBIT	7,6%	4,4%
Margem EBITDA	10,5%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,2%	61,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	33,8%	28,2%
COMB	79,1%	91,1%
COMBA	80,8%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,8	47,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.138	42.162
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.011	2.944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	578	764
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.432	2.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.619	1.063
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.619	1.063
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73	94
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	73	94
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.491	36.797
Débitos Diversos	945	1.264
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.967	37.967
Capital Social / Patrimônio Social	27.395	26.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.417	10.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	10.417	10.571
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	154	1.392
TOTAL DO PASSIVO	149.050	146.863

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,67	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,05

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	19.463	20.563
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.109	7.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	84	234
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	854	1.112
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.171	6.325
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	90.777	112.586
RESULTADO BRUTO	61.867	60.313
Despesas de Comercialização	1.631	1.972
Despesas Administrativas	50.692	53.292
Resultado Financeiro Líquido	-3.159	-4.908
Receitas Financeiras	1.109	2.219
Despesas Financeiras	4.268	7.127
Resultado Patrimonial	812	1.029
Receitas Patrimoniais	1.574	1.826
Despesas Patrimoniais	762	797
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.197	1.171
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.197	1.171

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,3%	43,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,1%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	61,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	315,94	303,90

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Endereço

AV. DR. FRANCISCO BURZIO, 774 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-200 // Ponta Grossa/PR

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.933-8
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 23.120
Beneficiários em set/20: 24.218

CNPJ: 80.238.926/0001-59

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.934	39.946
Disponível	255	3.508
Realizável	37.678	36.438
Aplicações Financeiras	6.326	7.758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	857	841
Aplicações Livres	5.469	6.917
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.000	7.194
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.349	6.695
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	651	499
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23.770	19.451
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.303	2.016
Despesas Antecipadas	281	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.171	26.866
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	36.325	41.725
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.930	11.372
Provisões de Prêmios / Contraprestações	964	887
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	964	887
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.816	6.267
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.126	4.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	9
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	7
Comercialização sobre Operações	0	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.210	5.337
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.991	4.970
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.861	6.539
Débitos Diversos	13.333	13.499
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.382	47.237
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.382	47.237
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.382	47.237
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.464	41.514
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.544	41.259
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-80	255
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.918	5.723
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82.157	101.289
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.517	50.646
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	34.964	37.332
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-99	-15
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.171	26.866
Imóveis de Uso Próprio	14.144	14.392
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.144	14.392
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.005	6.905
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.005	6.905
Imobilizações em Curso	841	106
Outras Imobilizações	5.180	5.464
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66.105	66.813

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-76,8%	51,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	-3,8%
Margem EBIT	26,9%	8,0%
Margem EBITDA	26,9%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	2,0%	2,8%
COMB	79,2%	91,0%
COMBA	85,7%	101,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	57,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,8	54,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.023	30.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.843	24.987
Débitos Diversos	5.180	5.464
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-5.364	-3.551
Capital Social / Patrimônio Social	2.901	2.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.265	-6.452
TOTAL DO PASSIVO	61.984	68.625

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,56	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,04	0,96

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.775	13.327
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	162	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	160	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83.588	103.264
RESULTADO BRUTO	7.327	3.569
Despesas de Comercialização	168	127
Despesas Administrativas	779	1.345
Resultado Financeiro Líquido	-2.886	-4.719
Receitas Financeiras	3.336	874
Despesas Financeiras	6.222	5.593
Resultado Patrimonial	626	809
Receitas Patrimoniais	626	809
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.121	-1.812
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.121	-1.812

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,6%	40,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,9%	108,0%
CE (Composição do endividamento)	53,9%	57,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	180,38	169,08

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PIRATININGA, 1221 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.600-000 // São Joaquim da Barra/SP

Registro: 34.509-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 22.577
Beneficiários em set/20: 22.282

CNPJ: 59.849.182/0001-12

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.388	35.148	PASSIVO CIRCULANTE	20.258	14.745	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.147	50.496
Disponível	525	1.237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.672	7.433	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.147	50.496
Realizável	44.863	33.911	Provisões de Prêmios / Contraprestações	811	796	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.147	50.496
Aplicações Financeiras	32.164	24.866	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.509	5.803	Não Ganha - PPCNG	811	796	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.655	19.063	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.375	1.933	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.210	1.491	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	216	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.795	43.414
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.871	2.083	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.347	43.380
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	131	136	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.786	4.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	448	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	306	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.417	2.928	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	720	391	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.352	7.082
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	452
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	720	391	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.455	49.362
Bens e Títulos a Receber	4.866	4.152	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.501	4.198
Despesas Antecipadas	41	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4.305	5.712
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.039	14.188	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	293	289	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.262	1.991	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	550	648			
Títulos e Créditos a Receber	134	132	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.038	4.221			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	158	157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	24	15
Imobilizado	14.708	13.868
Imóveis de Uso Próprio	9.114	9.262
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.654	8.776
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	460	486
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.341	4.411
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.554	3.579
Imobilizações em Curso	787	831
Outras Imobilizações	252	195
Intangível	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	60.427	49.335

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,4%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	2,5%
Margem EBIT	14,0%	4,1%
Margem EBITDA	14,5%	4,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	86,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,2%
DA (despesas administrativas)	5,1%	7,6%
COMB	72,9%	95,8%
COMBA	72,4%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	19,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.023	3.535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.478	3.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.478	3.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	546	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.055	31.055
Capital Social / Patrimônio Social	28.305	26.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.750	2.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	237	237
Reservas de Reavaliação	2.513	2.513
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.329
TOTAL DO PASSIVO	55.336	49.335

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,94
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23.649	39.453
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-193	-202
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.006	864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.005	864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.047	49.575
RESULTADO BRUTO	7.617	6.256
Despesas de Comercialização	750	1.101
Despesas Administrativas	2.168	3.841
Resultado Financeiro Líquido	302	689
Receitas Financeiras	1.131	1.525
Despesas Financeiras	829	835
Resultado Patrimonial	90	-747
Receitas Patrimoniais	92	122
Despesas Patrimoniais	2	868
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.091	1.256
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.091	1.256

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,3%	28,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	37,1%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	80,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	209,14	184,63

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.720-000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4
Modalidade da Operadora: Filantropia

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -
HOSPITAL S

Beneficiários em dez/19: 7.515

Beneficiários em set/20: 7.606

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.545	13.856	PASSIVO CIRCULANTE	6.260	5.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.910	25.936
Disponível	44	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.570	2.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.910	25.936
Realizável	16.501	13.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	847	840	à Saúde	19.910	25.936
Aplicações Financeiras	12.498	9.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.910	25.935
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.927	2.878	Não Ganha - PPCNG	847	840	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.571	6.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.343	2.490	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.234	2.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	50	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	368	78	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.315	1.470	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.661	23.001
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	105	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.816	22.862
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	539	882	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-155	139
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.249	2.935
Bens e Títulos a Receber	1.117	957	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	454
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.731	31.182
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.897	11.885
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.904	7.778	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	156	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	8.755	11.885
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	741	797			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.890	2.128			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	28	38						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.615	7.440
Imóveis de Uso Próprio	6.375	5.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.375	5.511
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.066	917
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.136	205
Imobilizações em Curso	930	712
Outras Imobilizações	174	1.011
Intangível	0	0
Intangível	143	182
TOTAL DO ATIVO	25.450	21.634

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	4,8%
Margem EBIT	11,0%	5,7%
Margem EBITDA	11,3%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,6%	88,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	8,7%
COMB	86,6%	97,3%
COMBA	86,0%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	48,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,0	2,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.708	1.461
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	855	894
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	855	894
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.853	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.481	14.788
Capital Social / Patrimônio Social	10.940	3.353
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.700	3.848
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.700	3.848
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.842	7.586
TOTAL DO PASSIVO	25.450	21.634

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,57

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.079	7.412
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82	135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.327	32.401
RESULTADO BRUTO	3.640	2.034
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.585	2.244
Resultado Financeiro Líquido	143	623
Receitas Financeiras	501	872
Despesas Financeiras	358	249
Resultado Patrimonial	644	821
Receitas Patrimoniais	650	821
Despesas Patrimoniais	6	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.842	1.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.842	1.234

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,9%	34,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	69,8%	78,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	291,27	280,40

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - /
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17.601-901 //
Tupã/SP

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Registro: 30.604-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.814
Beneficiários em set/20: 2.667

CNPJ: 72.547.623/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.267	7.793	PASSIVO CIRCULANTE	9.470	10.472	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.068	11.805
Disponível	1.524	1.627	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.033	2.966	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.068	11.805
Realizável	9.743	6.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.526	1.487	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.068	11.805
Aplicações Financeiras	3.201	1.386	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.297	1.276	Não Ganha - PPCNG	1.526	1.487	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.904	110	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.161	1.154	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.161	1.154	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	176	238	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.776	8.749
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	303	237	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.752	8.685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.028	1.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.394	1.903	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.292	3.056
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.580	32.628
Bens e Títulos a Receber	2.987	1.723	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.596	4.630
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	15.695	20.754
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.328	9.117	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	34	96	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	34	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	424	525			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	245	2.808			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.735	4.077			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.050	8.776
Imóveis de Uso Próprio	4.706	4.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.706	4.706
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.809	3.594
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	535	476
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	278	342
TOTAL DO ATIVO	20.595	16.911

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,5%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	77,1%	97,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,1%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,3%	11,8%
Margem EBIT	58,3%	17,8%
Margem EBITDA	59,0%	17,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,7%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,8%	0,9%
COMB	55,4%	75,0%
COMBA	57,3%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	28,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.850	5.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	137	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	137	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	632	654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	632	654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.152	2.152
Débitos Diversos	1.867	1.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.274	1.437
Capital Social / Patrimônio Social	1.438	3.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.836	-1.826
TOTAL DO PASSIVO	20.595	16.911

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,50
LC (Liquidez Corrente)	1,19	0,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.289	7.245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79	61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.472	33.658
RESULTADO BRUTO	5.362	1.985
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	252	105
Resultado Financeiro Líquido	-286	-482
Receitas Financeiras	162	226
Despesas Financeiras	447	709
Resultado Patrimonial	12	0
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.836	1.398
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.836	1.398

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,9%	51,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	91,5%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	67,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	367,44	367,22

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 3051 - / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15.500-000 // Votuporanga/SP

SANSAÚDE

Registro: 33.011-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 14.913
Beneficiários em set/20: 14.357

CNPJ: 72.957.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.209	32.953	PASSIVO CIRCULANTE	42.063	37.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.237	33.941
Disponível	368	468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.435	8.172	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.237	33.941
Realizável	39.842	32.485	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.573	1.504	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.237	33.941
Aplicações Financeiras	13.529	7.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.572	3.318	Não Ganha - PPCNG	1.573	1.504	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.957	3.910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	159	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	159	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	36	39	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.494	32.413
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.926	3.442	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.782	31.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.900	3.187	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-287	541
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.869	11.647	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	80	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.743	1.527
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	73	80	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130.301	165.534
Bens e Títulos a Receber	15.238	13.391	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.580	65.409
Despesas Antecipadas	40	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	44.903	49.396
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.980	41.466	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.476	3.137	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.252	3.252	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.394	1.772			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.497	6.993			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.188	17.528			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.248	3.248						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.728	38.214
Imóveis de Uso Próprio	12.732	12.733
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.732	12.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	22.635	21.975
Hospitalares / Odontológicos	22.635	21.975
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.864	2.011
Outras Imobilizações	1.498	1.495
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	83.189	74.419

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,6%	-20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	5,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	-5,1%
Margem EBIT	24,1%	9,4%
Margem EBITDA	24,1%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,2%	95,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,0%
COMB	84,0%	101,5%
COMBA	80,0%	106,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	6,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	38,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.793	30.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.715	4.841
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.715	4.841
Tributos e Contribuições	4.715	4.841
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.190	24.861
Débitos Diversos	1.888	353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.681	8.416
Capital Social / Patrimônio Social	6.681	8.416
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	78.536	76.155

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,60	0,53
LC (Liquidez Corrente)	0,96	0,87

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	39.818	50.729
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-330	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-330	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	131.257	164.943
RESULTADO BRUTO	5.117	1.989
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.705	2.034
Resultado Financeiro Líquido	1.247	-1.515
Receitas Financeiras	2.671	3.415
Despesas Financeiras	1.424	4.929
Resultado Patrimonial	-6	-175
Receitas Patrimoniais	0	100
Despesas Patrimoniais	6	275
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.653	-1.736
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.653	-1.736

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,8%	51,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,4%	91,0%
CE (Composição do endividamento)	58,5%	55,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	192,53	191,90

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 34.491-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 1.368
Beneficiários em set/20: 1.329

CNPJ: 44.945.962/0001-99

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.212	5.690	PASSIVO CIRCULANTE	12.969	8.342	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.673	4.696
Disponível	224	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	791	751	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.673	4.696
Realizável	8.988	5.623	Provisões de Prêmios / Contraprestações	187	175	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.673	4.696
Aplicações Financeiras	1.547	1.384	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	591	580	Não Ganha - PPCNG	187	175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	956	804	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	204	199	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	196	190	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	78	82	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.390	2.349
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	111	95	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.373	2.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	416	399	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	9	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.741	2.941	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	198	190	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.283	2.347
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	190	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.620	24.045
Bens e Títulos a Receber	4.375	1.042	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.976	5.534
Despesas Antecipadas	120	57	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	11.768	16.149
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.551	21.882	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.415	2.244	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.282	2.403	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	238			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.200	1.213			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.117	3.706			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.282	2.403						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.784	6.784
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.784	6.784
Imobilizado	13.482	12.695
Imóveis de Uso Próprio	9.080	8.320
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.238	2.476
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.842	5.844
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.102	3.910
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.476	3.366
Imobilizações em Curso	625	544
Outras Imobilizações	300	464
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.763	27.572

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,0%	-18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	114,0%	85,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-62,3%	-64,7%
Margem EBIT	-48,0%	-52,8%
Margem EBITDA	-31,9%	-38,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,8%	50,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	172,0%	159,5%
COMB	209,8%	209,6%
COMBA	233,5%	207,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	27,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.655	5.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.380	3.120
Débitos Diversos	3.275	2.190
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.427	16.466
Capital Social / Patrimônio Social	8.521	8.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.944	7.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.556	3.556
Reservas de Reavaliação	4.389	4.389
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.039	0
TOTAL DO PASSIVO	33.050	30.611

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,53	0,57
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.876	2.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	510	677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	504	674
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.207	21.701
RESULTADO BRUTO	4.187	4.015
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.317	7.493
Resultado Financeiro Líquido	-372	38
Receitas Financeiras	153	596
Despesas Financeiras	525	558
Resultado Patrimonial	214	400
Receitas Patrimoniais	214	401
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.288	-3.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.288	-3.039

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,8%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	59,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	302,78	287,14

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - / Bairro: BENTO
FERREIRA – CEP: 29.050-657 // Vitória/ES

Registro: 42.008-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.009
Beneficiários em set/20: 7.692

CNPJ: 23.053.901/0001-47

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.573	8.956	PASSIVO CIRCULANTE	9.421	8.076	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.808	21.397
Disponível	92	140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.407	7.240	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.808	21.397
Realizável	13.481	8.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.093	3.557	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.808	21.397
Aplicações Financeiras	10.210	5.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.569	3.471	Não Ganha - PPCNG	5.093	3.557	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.641	2.095	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	287	409	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	269	409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	444	547	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.409	15.708
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.046	1.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.440	15.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.824	1.854	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	581	459	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.400	5.689
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	151
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	581	459	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	14
Bens e Títulos a Receber	2.977	2.838	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	13
Despesas Antecipadas	6	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.375	5.262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	347	277			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.375	5.262
Imóveis de Uso Próprio	5.013	5.168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.013	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	236	94
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26	6
Imobilizações em Curso	210	88
Outras Imobilizações	125	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.948	14.218

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,1%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,7%	-16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,7%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,7%	-4,4%
Margem EBIT	22,6%	-2,2%
Margem EBITDA	23,7%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,2%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,3%	27,3%
COMB	75,6%	100,8%
COMBA	75,3%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,9	41,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	264	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	264	304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	264	304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.837	5.837
Capital Social / Patrimônio Social	6.779	6.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-941	-941
TOTAL DO PASSIVO	15.523	14.218

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	106	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	635	885
RESULTADO BRUTO	6.909	4.934
Despesas de Comercialização	17	27
Despesas Administrativas	3.528	5.831
Resultado Financeiro Líquido	64	-16
Receitas Financeiras	209	458
Despesas Financeiras	145	474
Resultado Patrimonial	-2	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.425	-941
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.425	-941

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,4%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	96,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	223,05	220,27

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - / Bairro: JARDIM DO MAR -
CEP: 09.750-510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Registro: 35.509-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 274.976
Beneficiários em set/20: 236.747

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	157.563	125.551	PASSIVO CIRCULANTE	144.043	134.316	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	613.100	852.158
Disponível	27.821	3.170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89.408	60.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	645.482	896.258
Realizável	129.742	122.381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27.209	6.250	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	645.482	896.258
Aplicações Financeiras	101.717	94.649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.699	68.752	Não Ganha - PPCNG	27.209	6.250	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.018	25.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.388	16.013	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32.382	-44.100
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.371	16.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.102	3.098	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	416.428	573.168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.090	30.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	411.224	569.520
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.007	20.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.203	3.648
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	605	2.154	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.053	27.371	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	196.672	278.990
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.052	647
Créditos Tributários e Previdenciários	5.808	3.838	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.453	26.593	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.511	16.828
Bens e Títulos a Receber	4.919	5.564	Comercialização sobre Operações	569	777	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.704	16.676
Despesas Antecipadas	305	162	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	668.384	652.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	43.003	39.666	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.328	12.116			
Títulos e Créditos a Receber	13	8	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	466	497			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38.789	34.028			
Ativo Fiscal Diferido	28.051	26.058	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.889	2.999						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.050	10.600						

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	578.670	562.010
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	578.670	562.010
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	249.076	221.479
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	329.594	340.530
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.435	43.799
Imóveis de Uso Próprio	23.790	24.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.583	23.457
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.207	1.216
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.679	12.383
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.616	9.907
Imobilizações em Curso	2.063	2.475
Outras Imobilizações	4.799	4.072
Intangível	2.167	2.670
	5.276	6.667
TOTAL DO ATIVO	825.947	777.692

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	2,4%
Margem EBIT	8,3%	11,1%
Margem EBITDA	8,6%	11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	67,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	3,5%
DA (despesas administrativas)	6,4%	6,6%
COMB	75,5%	77,3%
COMBA	76,7%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	20,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	128.708	113.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.696	13.274
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.696	13.274
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.000	100.000
Débitos Diversos	12	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	530.062	530.090
Capital Social / Patrimônio Social	363.118	363.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	166.850	166.850
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	165.438	165.438
Ajustes de Avaliação Patrimonial	94	122
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	802.812	777.692

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,09	0,93

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	808	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-466	-823
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48.113	35.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46.143	26.610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-66	-167
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.035	9.193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	71.466	102.041
RESULTADO BRUTO	87.191	157.966
Despesas de Comercialização	7.337	30.039
Despesas Administrativas	39.112	55.900
Resultado Financeiro Líquido	-9.394	-9.035
Receitas Financeiras	3.621	11.391
Despesas Financeiras	13.014	20.426
Resultado Patrimonial	2.669	-41.279
Receitas Patrimoniais	37.981	34.499
Despesas Patrimoniais	35.312	75.778
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.017	21.712
Imposto de Renda	9.402	20.139
Contribuição Social	3.475	7.437
Impostos Diferidos	-1.993	-26.058
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.134	20.194

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	52,8%	54,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	266,09	232,39

SANTA LUZIA ASSISTENCIA MEDICA S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR COMERCIAL NORTE, QUADRA 1, BL. F - Salas 1301 a 1304, 1308,1309, 1316 a 132 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.711-905 // Brasília/DF SLAM	Registro: 35.850-9	CNPJ: 36.751.634/0001-23
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 9.349	
	Beneficiários em set/20: 10.284	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.811	8.766	PASSIVO CIRCULANTE	6.223	6.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.121	27.113
Disponível	29	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.378	4.224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.417	28.314
Realizável	8.781	8.630	Provisões de Prêmios / Contraprestações	397	321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.417	28.314
Aplicações Financeiras	5.435	4.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	397	321	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.480	3.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	955	773	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.409	1.825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	143	157	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.296	-1.201
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.409	1.825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	925	2.117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.241	19.179
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.912	1.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.958	18.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.283	1.024
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	32	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.880	7.935
Despesas Diferidas	329	784	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	54
Créditos Tributários e Previdenciários	1.501	1.121	Comercialização sobre Operações	0	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	1
Bens e Títulos a Receber	102	616	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.895	1.883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.445	1.354	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	795	516			
Créditos Tributários e Previdenciários	418	418	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	564	959			
Títulos e Créditos a Receber	0	59	Débitos Diversos	487	350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	313	185						
Depósitos Judiciais e Fiscais	360	303						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	354	389						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	351	359
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	274	287
Hospitalares / Odontológicos	2	33
Não Hospitalares / Odontológicos	272	254
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	77	72
Intangível	99	170
TOTAL DO ATIVO	10.706	10.649

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	0,7%
Margem EBIT	2,4%	3,5%
Margem EBITDA	2,8%	3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,2%	70,7%
DC (despesas comercialização)	8,0%	3,4%
DA (despesas administrativas)	20,5%	24,8%
COMB	97,8%	99,0%
COMBA	97,6%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	42,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.398	1.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	275	376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	275	376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	467
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	467
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	467	467
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	576	770
Débitos Diversos	80	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.085	2.874
Capital Social / Patrimônio Social	1.713	1.713
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.236	1.236
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.236	1.236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-75	-75
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	210	0
TOTAL DO PASSIVO	10.706	10.649

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	63	1
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	466	335
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	167	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	299	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52	1
RESULTADO BRUTO	9.429	7.652
Despesas de Comercialização	2.573	927
Despesas Administrativas	6.596	6.730
Resultado Financeiro Líquido	66	172
Receitas Financeiras	254	623
Despesas Financeiras	188	451
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	326	167
Imposto de Renda	174	99
Contribuição Social	69	44
Impostos Diferidos	-127	-169
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	210	193

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,2%	73,0%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	78,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	348,81	323,24

SANTA RITA SAUDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - / Bairro:
ZONA 05 – CEP: 87.015-290 // Maringá/PR

Registro: 34.818-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 58.248
Beneficiários em set/20: 65.002

CNPJ: 95.642.179/0001-97

SANTA RITA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61.921	60.739
Disponível	1.689	1.391
Realizável	60.233	59.348
Aplicações Financeiras	52.474	42.314
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.810	42.286
Aplicações Livres	35.664	28
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.454	4.816
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.454	4.816
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.091	1.186
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	591	434
Bens e Títulos a Receber	1.603	10.558
Despesas Antecipadas	20	40
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.266	7.134
Realizável a Longo Prazo	7.907	5.270
Aplicações Financeiras	1.122	1.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.122	1.111
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.156	1.606
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.082	2.007
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	546	546

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	31.769	32.105
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.077	23.130
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.081	1.772
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.080	1.769
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.543	8.831
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.783	7.607
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.670	4.921
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	229	746
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	229	746
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Provisões	0	2.745
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	2.745
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.671	3.768
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	52
Débitos Diversos	2.782	1.661
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	124.062	154.258
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.628	159.737
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.626	159.731
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	5
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.566	-5.479
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.877	93.469
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.128	93.069
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.252	400
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.185	60.790
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.946	5.891
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.480	1.980
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.171	3.454
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.313	1.827
Imóveis de Uso Próprio	309	312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	144	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.203	1.265
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.167	652
Imobilizações em Curso	1.036	614
Outras Imobilizações	384	13
Intangível	418	237
	47	36
TOTAL DO ATIVO	73.188	67.873

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,3%	38,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,0%	75,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,0%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	17,0%
Margem EBIT	28,7%	27,2%
Margem EBITDA	29,0%	27,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,1%	60,6%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	14,0%	11,6%
COMB	73,0%	73,9%
COMBA	73,6%	73,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,1	63,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.840	948
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	831	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	831	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.009	816
Provisões para Tributos Diferidos	28	29
Provisões para Ações Judiciais	981	787
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	7
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.578	34.819
Capital Social / Patrimônio Social	9.293	9.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.116	25.526
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	131	133
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.985	25.393
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.169	0
TOTAL DO PASSIVO	73.188	67.873

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	295	457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-183	-262
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.200	1.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	373	594
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	818	913
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.208	4.724
RESULTADO BRUTO	54.544	60.171
Despesas de Comercialização	2.366	2.694
Despesas Administrativas	17.352	17.879
Resultado Financeiro Líquido	-993	-39
Receitas Financeiras	1.578	2.241
Despesas Financeiras	2.572	2.280
Resultado Patrimonial	126	273
Receitas Patrimoniais	137	273
Despesas Patrimoniais	11	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.959	39.831
Imposto de Renda	8.335	10.005
Contribuição Social	3.007	3.611
Impostos Diferidos	450	46
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.167	26.169

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	97,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	226,68	224,26

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

AV. SUPLICY, 79 - / Bairro: SANTA MENA – CEP:
07.096-000 // Guarulhos/SP

Registro: 41.319-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 34.952
Beneficiários em set/20: 25.584

CNPJ: 04.004.287/0001-89

HEALTH SANTARIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.230	16.193	PASSIVO CIRCULANTE	19.169	18.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.455	62.759
Disponível	231	337	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.250	14.113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.770	63.126
Realizável	18.999	15.856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.786	796	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.770	63.126
Aplicações Financeiras	10.976	9.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.976	9.087	Não Ganha - PPCNG	1.786	796	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.566	4.505	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-316	-368
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.566	4.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.650	7.499	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.760	49.959
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	529	453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.839	49.621
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.286	5.366	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-79	338
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.695	12.799
Despesas Diferidas	434	2.260	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.582	31.048	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	303	282	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	396	1.957	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	396	1.927			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.354	1.823			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	169	246			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	303	282						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.961	8.397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.961	8.397
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.961	8.397
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.813	22.169
Imóveis de Uso Próprio	17.213	18.074
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.712	1.801
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.502	16.273
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.600	2.095
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.594	2.093
Imobilizações em Curso	5	2
Outras Imobilizações	2.000	2.000
Intangível	0	0
Intangível	505	200
TOTAL DO ATIVO	51.812	47.240

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	-6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-2,6%
Margem EBIT	3,9%	-2,5%
Margem EBITDA	6,4%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,5%	79,6%
DC (despesas comercialização)	7,0%	3,5%
DA (despesas administrativas)	8,1%	10,9%
COMB	91,6%	94,0%
COMBA	91,3%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	50,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,5	78,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.723	3.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.279	2.983
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.279	2.983
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	303	37
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	303	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.027	503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.027	503
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	115	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.921	25.579
Capital Social / Patrimônio Social	4.584	4.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.000	2.000
Reservas	76	76
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	76	76
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.260	18.918
TOTAL DO PASSIVO	51.812	47.240

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.215	5.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	431	630
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.784	5.087
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.480	7.083
Despesas de Comercialização	3.185	2.226
Despesas Administrativas	3.681	6.816
Resultado Financeiro Líquido	124	357
Receitas Financeiras	151	361
Despesas Financeiras	27	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.737	-1.602
Imposto de Renda	286	0
Contribuição Social	109	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.342	-1.602

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,0%	46,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	83,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	166,16	152,27

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL FERNANDO PRESTES, 52 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 09.020-110 // Santo
André/SP

MEDICAL HEALTH

Registro: 40.019-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.879
Beneficiários em set/20: 36.771

CNPJ: 02.282.844/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.845	14.704	PASSIVO CIRCULANTE	24.830	25.732	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.493	69.923
Disponível	417	1.087	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.841	17.244	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.580	72.164
Realizável	15.429	13.617	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.932	1.929	à Saúde	60.580	72.164
Aplicações Financeiras	7.807	7.976	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.807	6.894	Não Ganha - PPCNG	1.932	1.929	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	1.082	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.307	1.951	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.307	1.951	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.768	8.271	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.088	-2.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.100	6.236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.968	49.701
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.041	808	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.734	49.733
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	234	-32
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93	312	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.525	20.223
Créditos Tributários e Previdenciários	811	826	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	173	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.503	2.863	Comercialização sobre Operações	22	139	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.672	691
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.163	55.139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.433	1.477	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	5	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.433	1.477			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.370	3.302			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.052	3.396			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55.144	55.130
Imóveis de Uso Próprio	54.717	54.797
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54.717	54.797
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	424	330
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	424	330
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	71.008	69.843

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	-47,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-18,2%
Margem EBIT	11,0%	4,7%
Margem EBITDA	11,4%	5,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,5%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,1%	21,6%
COMB	89,4%	93,5%
COMBA	92,4%	119,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,0	118,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.439	30.176
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.833	1.792
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.833	1.792
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.348	24.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	22.348	24.500
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	22.348	24.500
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	0
Débitos Diversos	3.126	3.885
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.935	26.660
Capital Social / Patrimônio Social	56.273	56.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-42.338	-29.613
TOTAL DO PASSIVO	68.204	82.568

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,29	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,64	0,57

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.667	691
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.511	2.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	750	1.982
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	761	754
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	258	0
RESULTADO BRUTO	15.427	18.177
Despesas de Comercialização	482	533
Despesas Administrativas	8.842	15.126
Resultado Financeiro Líquido	-1.885	-15.246
Receitas Financeiras	344	761
Despesas Financeiras	2.229	16.007
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.218	-12.725
Imposto de Renda	1.036	0
Contribuição Social	377	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.805	-12.725

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	77,7%	78,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,4%	80,0%
CE (Composição do endividamento)	45,8%	46,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	214,29	240,84

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 15.800-010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 13.195

Beneficiários em set/20: 14.179

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.958	11.081
Disponível	127	409
Realizável	11.831	10.671
Aplicações Financeiras	10.875	9.680
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.162	6.062
Aplicações Livres	4.713	3.618
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	770	488
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	420	288
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	350	200
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	391
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	20
Bens e Títulos a Receber	156	92
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.404	8.330
Realizável a Longo Prazo	482	455
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	482	455
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.381	6.455
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.576	5.030
Provisões de Prêmios / Contraprestações	95	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	95	96
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	334	495
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.169	3.966
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	978	473
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	361	423
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	443	1.001
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.821	25.880
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.270	26.485
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.270	26.485
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-449	-606
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.395	19.106
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.889	19.391
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	506	-285
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.426	6.774
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	11
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	541	4.549
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	541	4.349
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.800	7.720
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.704	3.619
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.704	3.619
Outros Investimentos	4.016	4.021
Imobilizado	30	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30	35
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	93	120
TOTAL DO ATIVO	20.362	19.411

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	9,6%
Margem EBIT	4,3%	15,4%
Margem EBITDA	4,4%	15,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,6%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,8%	13,9%
COMB	94,5%	88,0%
COMBA	94,1%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	84,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	596	398
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	559	336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	559	336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	37	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.385	12.558
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-11
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.296	12.464
TOTAL DO PASSIVO	20.362	19.411

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,72

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-167
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	344	462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	263	326
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	554	3.437
RESULTADO BRUTO	4.051	7.267
Despesas de Comercialização	36	91
Despesas Administrativas	2.710	3.585
Resultado Financeiro Líquido	161	347
Receitas Financeiras	253	518
Despesas Financeiras	92	171
Resultado Patrimonial	-228	-109
Receitas Patrimoniais	294	320
Despesas Patrimoniais	522	430
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.238	3.828
Imposto de Renda	290	980
Contribuição Social	111	361
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	3
RESULTADO LÍQUIDO	832	2.483

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	94,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	256,56	284,18

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. FERNANDO GOES, 1076 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 56.304-020 // Petrolina/PE

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 40.396-2 CNPJ: 03.098.226/0001-65
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 19.264
 Beneficiários em set/20: 20.929

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.063	13.808
Disponível	7.089	1.905
Realizável	11.974	11.903
Aplicações Financeiras	1.692	1.663
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.552	1.569
Aplicações Livres	140	93
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.025	7.688
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.025	7.688
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	0
Bens e Títulos a Receber	2.214	2.552
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.928	8.341
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.546	11.339
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.305	5.816
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.672	2.072
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.672	2.072
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.133	1.763
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	436	1.869
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	64	112
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.963	3.817
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	722	1.221
Débitos Diversos	555	484
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.953	58.439
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.480	59.718
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.480	59.718
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.527	-1.279
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.861	44.833
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.909	44.831
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-48	2
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.092	13.606
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	234	259
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.899	5.345
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.833	2.870
Imóveis de Uso Próprio	381	386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	356	361
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.212	2.303
Não Hospitalares / Odontológicos	1.988	2.046
Imobilizações em Curso	223	258
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	240	181
	196	126
TOTAL DO ATIVO	26.991	22.149

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,2%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	96,2%	233,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,8%	6,5%
Margem EBIT	20,4%	9,9%
Margem EBITDA	20,7%	10,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,0%	76,7%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	13,2%
COMB	78,4%	92,0%
COMBA	80,5%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	42,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.967	9.178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.606	1.654
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.606	1.654
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	152	193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	152	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.210	7.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.210	7.153
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.210	7.153
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	178
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.478	1.632
Capital Social / Patrimônio Social	2.530	2.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	210	210
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.951	-2.895
TOTAL DO PASSIVO	26.991	22.149

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	346	381
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	215	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	62	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.980	13.484
Despesas de Comercialização	1.088	1.196
Despesas Administrativas	5.073	7.725
Resultado Financeiro Líquido	-1.185	-1.463
Receitas Financeiras	47	129
Despesas Financeiras	1.233	1.591
Resultado Patrimonial	-477	1.102
Receitas Patrimoniais	111	1.102
Despesas Patrimoniais	587	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.157	4.202
Imposto de Renda	0	240
Contribuição Social	0	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.157	3.817

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	92,6%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	55,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	256,81	243,51

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA LIMITADA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 2º ANDAR - SALA
01 / Bairro: JARDIM SÃO LUIZ – CEP: 14.020-115
// Ribeirão Preto/SP

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 36.531-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 632.693
Beneficiários em set/20: 644.720

CNPJ: 02.727.724/0001-67

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63.629	41.864	PASSIVO CIRCULANTE	11.626	14.714	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.756	125.075
Disponível	465	702	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.056	5.205	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.620	130.502
Realizável	63.164	41.162	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.005	1.595	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.620	130.502
Aplicações Financeiras	54.622	33.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.495	4.558	Não Ganha - PPCNG	2.005	1.595	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.127	28.587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.526	5.184	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.864	-5.427
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.526	5.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.506	58.894
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	375	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.381	59.593
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.676	3.552	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.875	-700
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	161	600	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	64.250	66.181
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	39
Créditos Tributários e Previdenciários	2.702	2.552	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.455	9.217
Bens e Títulos a Receber	311	281	Comercialização sobre Operações	161	585	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7.455	9.212
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.346	26.212	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.746	5.010	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.470	3.622			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.939	5.287			
Ativo Fiscal Diferido	4.721	3.009	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.025	2.002						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.130	2.030
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.130	2.030
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.130	2.030
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	424	521
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	424	521
Hospitalares / Odontológicos	24	27
Não Hospitalares / Odontológicos	400	494
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17.046	18.651
TOTAL DO ATIVO	89.975	68.076

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,8%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,1%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,0%	53,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,7%	2,5%
Margem EBIT	38,9%	6,3%
Margem EBITDA	40,5%	7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,9%	47,1%
DC (despesas comercialização)	14,6%	18,8%
DA (despesas administrativas)	12,3%	31,2%
COMB	63,8%	97,1%
COMBA	64,0%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,4	49,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	0,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.991	5.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.203	3.024
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.203	3.024
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.788	2.131
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.208	48.208
Capital Social / Patrimônio Social	38.983	38.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.000	3.000
Reservas	6.224	6.224
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.224	6.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	65.824	68.076

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,99	2,36
LC (Liquidez Corrente)	5,47	2,85

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.531	6.066
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	156	482
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.375	5.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.152	2.913
RESULTADO BRUTO	62.048	66.458
Despesas de Comercialização	14.885	23.502
Despesas Administrativas	12.520	39.036
Resultado Financeiro Líquido	-288	496
Receitas Financeiras	1.360	2.116
Despesas Financeiras	1.648	1.620
Resultado Patrimonial	119	-740
Receitas Patrimoniais	119	0
Despesas Patrimoniais	0	740
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.473	3.676
Imposto de Renda	8.812	1.348
Contribuição Social	3.222	506
Impostos Diferidos	-1.712	-1.269
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.151	3.091

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,6%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	74,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	17,48	19,36

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 3º ANDAR, SALA 02
/ Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 14.020-115 //
Ribeirão Preto/SP
SAO FRANCISCO SAUDE

Registro: 30.209-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 781.387
Beneficiários em set/20: 793.183

CNPJ: 01.613.433/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	512.260	375.219	PASSIVO CIRCULANTE	286.166	314.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.281.462	1.537.828
Disponível	2.060	1.322	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153.341	152.833	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.316.879	1.570.225
Realizável	510.199	373.897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30.881	28.023	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.316.846	1.568.929
Aplicações Financeiras	357.990	217.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	30.318	27.499	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33	1.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	127.034	126.610	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	230.956	90.673	Provisão para Remissão	563	524	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62.730	67.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	34.081	35.663	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35.417	-32.397
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62.730	67.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.784	22.816	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	787.496	1.170.710
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65.594	66.331	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	788.233	1.151.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-738	18.756
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	916	3.549	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.291	15.752	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	493.966	367.118
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.514	3.231
Créditos Tributários e Previdenciários	38.353	34.038	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	146	442	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.575	66.520
Bens e Títulos a Receber	46.241	39.121	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44.490	66.270
Despesas Antecipadas	594	402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	821	3.746	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	452.084	456.052	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	53.639	59.676	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.502	40.558			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.662	1.300			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	97.924	112.368			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	36.462	48.415						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.138	11.224						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	37						

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96.393	68.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	96.393	68.183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	49.421
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.978	4.125
Participações Societárias em Rede Hospitalar	80.193	2.902
Outros Investimentos	11.222	11.734
Imobilizado	165.810	235.353
Imóveis de Uso Próprio	34.667	56.979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.049	47.234
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.618	9.745
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46.960	54.816
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	23.444	26.479
Imobilizações em Curso	23.516	28.337
Outras Imobilizações	10.026	65.049
Intangível	74.157	58.509
	136.243	92.839
TOTAL DO ATIVO	964.344	831.270

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,8%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,5%	-4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	-1,2%
Margem EBIT	17,5%	1,6%
Margem EBITDA	20,0%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,5%	76,1%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,3%
DA (despesas administrativas)	18,0%	27,5%
COMB	81,0%	104,9%
COMBA	80,8%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	23,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	105.192	106.235
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.028	19.510
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	769	841
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.259	18.669
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	71.799	69.885
Provisões para Tributos Diferidos	8.431	8.904
Provisões para Ações Judiciais	63.368	60.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.285	2.857
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.285	2.857
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.285	2.857
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.361
Débitos Diversos	10.080	10.621
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	410.682	410.682
Capital Social / Patrimônio Social	348.792	343.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	5.000
Reservas	62.340	62.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.340	62.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-450	-450
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	802.040	831.270

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,19

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	85	251
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.051	-1.224
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.766	23.703
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.988	3.296
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.447
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18.778	18.961
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.907	55.300
RESULTADO BRUTO	477.331	356.642
Despesas de Comercialização	18.883	19.983
Despesas Administrativas	231.178	422.789
Resultado Financeiro Líquido	3.106	6.866
Receitas Financeiras	15.554	17.889
Despesas Financeiras	12.448	11.022
Resultado Patrimonial	4.791	27.311
Receitas Patrimoniais	9.425	28.587
Despesas Patrimoniais	4.635	1.276
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	235.166	-51.953
Imposto de Renda	44.838	0
Contribuição Social	16.545	0
Impostos Diferidos	11.480	-32.940
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	162.303	-19.012

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	74,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	182,57	187,52

SÃO LUCAS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 1530 - / Bairro: SANTO ANTONIO -
CEP: 13.465-770 // Americana/SP

Registro: 34.436-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 85.765
Beneficiários em set/20: 83.239

CNPJ: 96.509.690/0001-88

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	108.188	71.959	PASSIVO CIRCULANTE	41.705	26.916	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	186.250	232.129
Disponível	8.714	10.217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.215	17.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	192.118	238.562
Realizável	99.474	61.743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.006	907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	187.676	237.643
Aplicações Financeiras	74.779	53.147	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.443	919
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.165	20.928	Não Ganha - PPCNG	1.006	907	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.615	32.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.556	6.360	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.868	-6.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.677	5.819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.445	1.453	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	132.851	180.534
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.681	12.183	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.837	180.261
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.084	3.456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.013	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	879	531	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.940	5.107	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.399	51.596
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.346	3.024
Créditos Tributários e Previdenciários	11.861	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.481	5.094	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.266	1.740
Bens e Títulos a Receber	8.278	2.188	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.266	1.740
Despesas Antecipadas	1	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	459	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.254	24.891	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.215	3.911	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1.347	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.347			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.060	1.479			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.490	984			
Ativo Fiscal Diferido	3.898	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	258	837						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.058	3.074						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.458	10.466
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.087	10.097
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	63	263
Participações Societárias em Rede Hospitalar	10.024	9.833
Outros Investimentos	370	369
Imobilizado	7.366	10.330
Imóveis de Uso Próprio	4.671	5.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.671	5.348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.295	0
Não Hospitalares / Odontológicos	373	3.821
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	1.160
Intangível	215	185
TOTAL DO ATIVO	133.442	96.850

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,1%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	77,9%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	9,1%
Margem EBIT	22,2%	13,5%
Margem EBITDA	22,6%	13,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,3%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	6,1%	7,1%
COMB	78,1%	85,5%
COMBA	77,2%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	28,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.338	1.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	277	406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	277	406
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.460	1.105
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.460	1.105
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.601	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.193	68.423
Capital Social / Patrimônio Social	62.832	62.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-26.639	5.591
TOTAL DO PASSIVO	105.236	96.850

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	2,67
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.537	3.740
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.374	600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	163	3.139
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.423	12.349
RESULTADO BRUTO	49.052	40.271
Despesas de Comercialização	1.132	1.414
Despesas Administrativas	11.423	16.432
Resultado Financeiro Líquido	2.201	6.647
Receitas Financeiras	3.326	6.817
Despesas Financeiras	1.124	170
Resultado Patrimonial	121	2.012
Receitas Patrimoniais	126	3.623
Despesas Patrimoniais	5	1.611
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	38.820	31.084
Imposto de Renda	7.198	7.360
Contribuição Social	4.079	2.658
Impostos Diferidos	-663	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.206	21.066

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	94,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	245,62	225,91

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-908 // Belo
Horizonte/MG

SAUDE

Registro: 41.004-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 29.272
Beneficiários em set/20: 32.799

CNPJ: 23.854.409/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.707	15.737	PASSIVO CIRCULANTE	11.421	14.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.755	51.517
Disponível	766	1.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.113	9.016	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.443	52.472
Realizável	17.941	14.698	Provisões de Prêmios / Contraprestações	723	1.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.443	52.472
Aplicações Financeiras	7.617	6.815	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.152	6.059	Não Ganha - PPCNG	723	1.017	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	465	756	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.433	2.654	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-689	-955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.012	2.306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.760	2.006	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.860	38.788
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	996	1.532	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.685	39.971
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.635	4.460	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	175	-1.183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	421	348	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.895	12.730
Despesas Diferidas	1.674	1.582	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	302	337
Créditos Tributários e Previdenciários	310	310	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	581	298
Bens e Títulos a Receber	4.094	3.325	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	148	177
Despesas Antecipadas	813	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.549	16.712	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.456	16.618	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	324	275	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	324	275			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.096	3.386	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.356	1.670			
Títulos e Créditos a Receber	10.053	12.924	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.407	2.783			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	190	596			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	308	308						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	74	75
Imóveis de Uso Próprio	50	50
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	50	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	33.257	32.450

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	2,6%
Margem EBIT	10,1%	8,7%
Margem EBITDA	10,1%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,3%	75,3%
DC (despesas comercialização)	7,1%	5,5%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,9%
COMB	89,0%	91,7%
COMBA	90,4%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	47,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.615	5.169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.697	1.586
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.697	1.586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.567	1.583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.567	1.583
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.350	2.000
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.221	12.928
Capital Social / Patrimônio Social	14.822	13.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.399	-894
TOTAL DO PASSIVO	33.257	32.450

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,10

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	433	121
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	863	5.111
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	249	588
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	613	4.523
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.193	1.902
RESULTADO BRUTO	9.722	6.352
Despesas de Comercialização	2.887	2.840
Despesas Administrativas	3.543	5.636
Resultado Financeiro Líquido	-606	-184
Receitas Financeiras	831	2.744
Despesas Financeiras	1.437	2.928
Resultado Patrimonial	0	3.852
Receitas Patrimoniais	0	4.021
Despesas Patrimoniais	0	169
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.685	1.544
Imposto de Renda	588	155
Contribuição Social	217	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.880	1.330

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	73,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	144,41	149,88

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701 CONJUNTO L BLOCO 01, 82
- TERREO 02, LOJA 82 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.431-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.855
Beneficiários em set/20: 10.061

CNPJ: 04.859.814/0001-37

SAÚDE BRB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.042	79.284
Disponível	55	7
Realizável	79.988	79.278
Aplicações Financeiras	74.045	76.248
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.385	9.011
Aplicações Livres	60.659	67.236
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.696	2.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.310	1.840
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	365
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.386	781
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	247	43
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.962	37.991
Realizável a Longo Prazo	40.512	37.526
Aplicações Financeiras	40.363	37.386
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	40.363	37.386
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	149	140
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.709	10.875
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.072	9.011
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	125
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.210	2.602
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.713	6.284
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	700	742
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.936	1.114
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.414	91.444
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.414	91.444
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.414	91.444
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.018	84.116
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.590	83.608
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	428	508
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.396	7.328
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	430	198
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	183
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	183
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	434	448
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	434	448
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	434	448
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	13
TOTAL DO ATIVO	121.004	117.275

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,4%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,6%	9,4%
COMB	102,0%	101,3%
COMBA	96,9%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	11,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.385	106.385
Capital Social / Patrimônio Social	104.872	104.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	120.116	117.275

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,78	10,73
LC (Liquidez Corrente)	5,84	7,29

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	131	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	377	1.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	305	286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	1.021
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.314	1.436
RESULTADO BRUTO	4.268	4.967
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.632	8.561
Resultado Financeiro Líquido	3.252	6.998
Receitas Financeiras	4.590	8.060
Despesas Financeiras	1.337	1.063
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	888	3.404
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	888	3.404

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,3%	9,3%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	696,56	774,03

SAUDE CASSEB ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA METODIO COELHO, 133 - 3º ANDAR SALA
06 / Bairro: PARQUE BELA VISTA – CEP: 40.279-
120 // Salvador/BA

SAUDE CASSEB

Registro: 41.878-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.941
Beneficiários em set/20: 17.436

CNPJ: 13.373.539/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.192	9.099	PASSIVO CIRCULANTE	10.733	10.942	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.663	60.453
Disponível	516	465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.474	9.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.648	61.200
Realizável	12.676	8.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.022	1.030	à Saúde	53.501	61.200
Aplicações Financeiras	2.004	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.022	1.030	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	146	0
Aplicações Livres	2.004	11	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.295	8.359	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.032	5.481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	833	387	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-984	-747
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	698	2.813	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.376	55.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.921	5.283	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.684	53.175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.263	2.878	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	692	2.067
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.287	5.211
Créditos Tributários e Previdenciários	302	226	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	800
Bens e Títulos a Receber	71	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	0
Despesas Antecipadas	5	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.206	3.176	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.040	2.999	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	2.924	2.883	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.921	2.880	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	3	3	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.016	643			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	561			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	242	225			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	23						

SAUDE CASSEB ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	161	171
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	48
Não Hospitalares / Odontológicos	117	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	16.398	12.275

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	-85,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-4,4%
Margem EBIT	1,6%	-3,9%
Margem EBITDA	1,7%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,1%	91,4%
DC (despesas comercialização)	3,7%	5,9%
DA (despesas administrativas)	7,2%	8,7%
COMB	98,9%	106,0%
COMBA	99,5%	105,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	20,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	372	878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	257	257
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	257	257
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	115	622
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.054	3.120
Capital Social / Patrimônio Social	8.215	3.615
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.161	-495
TOTAL DO PASSIVO	16.159	14.941

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,23	0,83

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.306	5.990
Despesas de Comercialização	1.949	3.566
Despesas Administrativas	3.777	5.271
Resultado Financeiro Líquido	-294	181
Receitas Financeiras	277	517
Despesas Financeiras	571	337
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	286	-2.666
Imposto de Renda	30	0
Contribuição Social	17	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	239	-2.666

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	96,3%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	92,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	342,71	319,17

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA REGO FREITAS, 63 - 8º ANDAR -
CONJUNTO 82B / Bairro: REPÚBLICA – CEP:
01.220-010 // São Paulo/SP

SAÚDE FÁCIL

Registro: 41.731-9

CNPJ: 08.049.842/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.041	1.686	PASSIVO CIRCULANTE	737	893	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12	543
Disponível	2	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17	543
Realizável	1.039	1.549	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	785	773	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	785	773	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	17	543
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	173	696	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	173	696	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	137	281	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12	543
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	65	66	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	137	281	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	128	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	128	128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	470			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	6
TOTAL DO ATIVO	1.054	1.696

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-63,3%	-37,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-492,6%	-79,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3667,0%	-18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5611,6%	-116,7%
Margem EBIT	-5577,6%	-112,6%
Margem EBITDA	-5568,6%	-112,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2030,5%	102,7%
COMB	2030,5%	102,7%
COMBA	x.x.x	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.618,1	461,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	182	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	135	802
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	700	700
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-864	-197
TOTAL DO PASSIVO	1.054	1.696

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,89

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-81
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	448	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	448	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	538
RESULTADO BRUTO	-436	-98
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	241	558
Resultado Financeiro Líquido	10	24
Receitas Financeiras	14	45
Despesas Financeiras	4	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-667	-633
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-667	-634

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,1%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	80,2%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-240 // Porto
Alegre/RS

SAUDE PAS

Registro: 40.924-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 25.557
Beneficiários em set/20: 23.940

CNPJ: 03.424.929/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	79.458	46.544	PASSIVO CIRCULANTE	18.441	19.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	95.772	122.499
Disponível	50	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.559	18.448	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.772	122.499
Realizável	79.408	46.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.772	122.499
Aplicações Financeiras	67.388	35.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.768	20.462	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.621	15.536	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.807	10.510	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.137	4.661	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	307	484	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.831	88.492
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.460	7.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.452	86.673
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.792	10.412	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	379	1.819
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	670	5.849	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.941	34.007
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.724	6.565
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	213	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.844	2.829	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	53	136	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	53	136			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	285	405			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	544	458			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69	0						

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	117	115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	117	115
Imobilizado	2.619	2.696
Imóveis de Uso Próprio	2.080	1.991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.080	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	1.991
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	163	230
Hospitalares / Odontológicos	163	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	230
Imobilizações em Curso	377	377
Outras Imobilizações	0	99
Intangível	22	17
TOTAL DO ATIVO	82.302	49.373

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,2%	53,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,1%	87,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,6%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,4%	21,4%
Margem EBIT	36,0%	22,1%
Margem EBITDA	36,1%	22,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,3%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,2%
COMB	67,9%	82,1%
COMBA	67,6%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	32,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.861	29.927
Capital Social / Patrimônio Social	29.927	29.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.934	0
TOTAL DO PASSIVO	82.302	49.373

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,31	2,39
LC (Liquidez Corrente)	4,31	2,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.934	2.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.123	1.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	812	970
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	41.731	37.989
Despesas de Comercialização	258	736
Despesas Administrativas	7.899	11.308
Resultado Financeiro Líquido	365	290
Receitas Financeiras	924	1.133
Despesas Financeiras	558	844
Resultado Patrimonial	-6	0
Receitas Patrimoniais	37	0
Despesas Patrimoniais	44	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.934	26.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.934	26.234

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	429,97	374,33

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 844 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.010-151 // Campinas/SP

Registro: 41.493-0

CNPJ: 05.029.064/0001-39

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 25.529

Beneficiários em set/20: 24.496

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.541	19.377	PASSIVO CIRCULANTE	9.504	9.740	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.002	70.435
Disponível	78	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.206	7.402	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.858	71.666
Realizável	19.463	19.314	Provisões de Prêmios / Contraprestações	430	872	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.858	71.666
Aplicações Financeiras	10.177	11.385	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.376	7.479	Não Ganha - PPCNG	430	872	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.801	3.906	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	961	2.370	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-856	-1.230
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	850	753	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.160	1.201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.296	61.999
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.066	1.005	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.070	61.166
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.550	4.323	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	833
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	1.618	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	716	739	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.706	8.437
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	705	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	59	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	716	739	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.261	5.500	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.247	4.043	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.902	1.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	28	27	Provisões	64	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	64	11			
Aplicações Livres	28	27	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	864	876			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	91			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	609	622			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.860	1.567						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.343	2.432
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.340	2.429
Hospitalares / Odontológicos	1.764	1.793
Não Hospitalares / Odontológicos	577	636
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	3
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	23.788	23.420

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,2%
Margem EBIT	2,4%	1,5%
Margem EBITDA	2,7%	1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,3%	88,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	7,5%	9,8%
COMB	93,4%	99,3%
COMBA	93,5%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	19,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.642	3.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.264	1.097
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.264	1.097
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	829	750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	829	750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.454	1.454
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.454	1.454
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.454	1.454
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	97	182
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.642	10.198
Capital Social / Patrimônio Social	5.125	5.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.876	1.876
Reservas	3.641	3.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.641	3.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	23.788	23.420

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.291	317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.880	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.411	-117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-47	0
RESULTADO BRUTO	5.168	8.119
Despesas de Comercialização	825	1.040
Despesas Administrativas	3.664	6.893
Resultado Financeiro Líquido	-52	634
Receitas Financeiras	499	852
Despesas Financeiras	551	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	628	821
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	628	821

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	73,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	216,80	255,83

SBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA BLUMENAU, 354 - / Bairro: VILA
LEOPOLDINA – CEP: 05.319-020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.205-8

CNPJ: 03.977.587/0001-81

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 5.618

Beneficiários em set/20: 5.537

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.715	18.975
Disponível	1.534	2.758
Realizável	18.181	16.217
Aplicações Financeiras	8.829	8.251
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.557	7.440
Aplicações Livres	1.272	811
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.265	1.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.265	1.470
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19
Bens e Títulos a Receber	7.086	6.478
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.506	104
Realizável a Longo Prazo	3.471	76
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	76
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.086	8.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.340	8.186
Provisões de Prêmios / Contraprestações	858	834
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	858	834
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	286	289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.028	2.683
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.167	4.379
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	484	130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	263	227
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.363	47.614
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.936	48.073
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.936	48.073
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-573	-458
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.521	44.278
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.733	43.791
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-212	487
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.842	3.336
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18	27
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	1
TOTAL DO ATIVO	23.221	19.079

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,9%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	6,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	1,5%
Margem EBIT	15,2%	1,5%
Margem EBITDA	15,2%	1,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,0%	6,2%
COMB	85,0%	99,3%
COMBA	84,6%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	24,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.471	76
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	21
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.664	10.460
Capital Social / Patrimônio Social	4.248	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.966	5.763
TOTAL DO PASSIVO	23.221	19.079

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,21
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	184	212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	147
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.658	3.124
Despesas de Comercialização	87	52
Despesas Administrativas	3.288	2.949
Resultado Financeiro Líquido	154	590
Receitas Financeiras	239	593
Despesas Financeiras	86	3
Resultado Patrimonial	-12	-14
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	12	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.425	699
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.425	699

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	99,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	725,24	721,83

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - /
Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21.331-720 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.163-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 28.953.753/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	600	600	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	600	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	600	600

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	10000,0%
Margem EBITDA	0,0%	10000,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	100,0%
COMBA	0,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	600	600
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	600	600

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A 2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-040 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.465-4	CNPJ: 04.222.235/0001-89
SEMPRE ODONTO	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 128.965	
	Beneficiários em set/20: 106.523	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.684	10.133	PASSIVO CIRCULANTE	2.754	2.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.184	16.705
Disponível	148	414	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	542	695	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.374	18.166
Realizável	10.536	9.719	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	48	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.374	18.166
Aplicações Financeiras	9.068	8.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.776	1.750	Não Ganha - PPCNG	53	48	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.292	7.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	853	898	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.190	-1.461
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	853	898	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.001	1.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57	156	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.059	2.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	433	490	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-57	-670
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	437	486	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.183	14.806
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	587	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	608	25	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	437	486	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	308	302	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	157	177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.080	874			
Títulos e Créditos a Receber	157	177	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	323	327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	372	245			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	146	121
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	146	121
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	10.992	10.436

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,4%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,1%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	5,5%
Margem EBIT	14,1%	11,5%
Margem EBITDA	14,1%	11,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	15,2%	11,4%
DC (despesas comercialização)	51,2%	47,0%
DA (despesas administrativas)	27,9%	30,6%
COMB	94,3%	89,0%
COMBA	92,1%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	29,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.923	4.762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.092	3.901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.092	3.901
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	831	861
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.315	3.048
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.205	-5.472
TOTAL DO PASSIVO	10.992	10.436

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,40
LC (Liquidez Corrente)	3,88	3,86

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11.750	14.767
Despesas de Comercialização	6.749	7.857
Despesas Administrativas	3.684	5.113
Resultado Financeiro Líquido	311	-633
Receitas Financeiras	540	128
Despesas Financeiras	229	761
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.627	1.164
Imposto de Renda	258	171
Contribuição Social	102	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.266	920

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	70,8%
CE (Composição do endividamento)	41,2%	35,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	12,50	12,57

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO -
CEP: 20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.026-3

CNPJ: 26.143.531/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.913	3.972	PASSIVO CIRCULANTE	0	2.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.131	3.159
Disponível	203	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.131	3.159
Realizável	2.711	3.133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	118	121	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.131	3.159
Aplicações Livres	118	121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3.012	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	3.012	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.131	3.159
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4.582
Bens e Títulos a Receber	2.592	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	1.876	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	308	171	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	4.582
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	303			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	300	168
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	300	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	300	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.221	4.143

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,6%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	46,6%	54,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	241,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	29,6%
Margem EBIT	25,3%	46,4%
Margem EBITDA	25,3%	47,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	74,6%	194,9%
COMB	74,6%	194,9%
COMBA	77,9%	222,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	343,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.221	1.719
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.176	1.674
TOTAL DO PASSIVO	3.221	4.143

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	1,64
LC (Liquidez Corrente)	0,00	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.122	7.622
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.320	6.158
Resultado Financeiro Líquido	-300	-396
Receitas Financeiras	5	0
Despesas Financeiras	305	397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.502	1.068
Imposto de Renda	0	91
Contribuição Social	0	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.502	936

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA LUIZ CAMILO DE CAMARGO, 890 - SALA 2 /
Bairro: REMANSO CAMPINEIRO – CEP: 01.315-
001 // Hortolândia/SP

Registro: 41.741-6

CNPJ: 11.654.937/0001-05

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	193	187	PASSIVO CIRCULANTE	8	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1
Realizável	192	186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	187	181	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28	28	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	158	153	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	30	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	222	187

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-111,7%	-28,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-115,7%	-29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-6056,2%
Margem EBIT	0,0%	-5808,2%
Margem EBITDA	0,0%	-5808,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	6809,5%
COMB	0,0%	6809,5%
COMBA	x.x.x	796,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	215	185
Capital Social / Patrimônio Social	743	743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	278	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-806	-558
TOTAL DO PASSIVO	222	187

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	24,99	102,62
LC (Liquidez Corrente)	24,99	102,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	253	61
Resultado Financeiro Líquido	4	7
Receitas Financeiras	4	8
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-248	-53
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-248	-54

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,5%	1,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEPACO SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:
VILA MARIANA – CEP: 04.102-900 // São
Paulo/SP

SEPACO SAUDE

Registro: 40.722-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 698
Beneficiários em set/20: 708

CNPJ: 03.219.363/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.221	4.995	PASSIVO CIRCULANTE	8.050	2.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.115	4.124
Disponível	26	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.605	2.905	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.202	4.244
Realizável	17.194	4.975	Provisões de Prêmios / Contraprestações	154	148	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.202	4.244
Aplicações Financeiras	1.710	3.010	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.271	2.053	Não Ganha - PPCNG	154	148	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	439	957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	364	348	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-120
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	364	348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.788	2.022	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.186	4.037
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	240	335	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.162	4.002
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	424	400	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-72	87
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	114	116	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21
Bens e Títulos a Receber	15.006	1.501	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.866	9.436	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.866	9.436	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	9	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.425	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.866	9.436						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.086	14.431

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	102,3%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,1%	5,6%
COMB	105,4%	103,5%
COMBA	104,6%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	516,4	810,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.648	8.959
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.114	6.737
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.114	6.737
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.420	2.222
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.420	2.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.114	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.389	2.550
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	472	632
TOTAL DO PASSIVO	27.086	14.431

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,21
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,71

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-70	99
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	95	230
Resultado Financeiro Líquido	23	169
Receitas Financeiras	40	215
Despesas Financeiras	18	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-142	38
Imposto de Renda	11	13
Contribuição Social	7	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-161	18

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,2%	82,3%
CE (Composição do endividamento)	32,6%	24,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	489,47	465,67

SERMED-SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - 2º andar /
Bairro: Centro – CEP: 14.160-170 //
Sertãozinho/SP

Registro: 30.373-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 55.227
Beneficiários em set/20: 59.000

CNPJ: 64.924.095/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.218	24.804	PASSIVO CIRCULANTE	18.983	17.998	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.354	124.132
Disponível	83	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.929	13.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.813	128.418
Realizável	28.135	24.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.439	1.415	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.813	128.418
Aplicações Financeiras	20.957	17.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.807	9.735	Não Ganha - PPCNG	1.439	1.415	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.150	7.559	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.764	6.968	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.459	-4.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.759	6.963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.123	1.960	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.435	103.348
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.736	7.737	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.748	103.180
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.630	1.943	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-313	168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	113	161	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.919	20.785
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	232	264
Créditos Tributários e Previdenciários	34	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	565	1.007
Bens e Títulos a Receber	256	327	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	565	1.007
Despesas Antecipadas	11	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.328	20.863	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.193	3.450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	37	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.410	1.657			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	595	807			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.999	2.442			
Ativo Fiscal Diferido	1.557	1.557	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.636	1.893						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	891	473
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	427	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	891	473
Imobilizado	16.999	16.680
Imóveis de Uso Próprio	14.261	14.453
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.287	5.480
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.140	1.074
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.140	1.074
Imobilizações em Curso	871	871
Outras Imobilizações	728	282
Intangível	244	260
TOTAL DO ATIVO	50.546	45.667

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	2,7%
Margem EBIT	7,0%	6,1%
Margem EBITDA	7,4%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	11,6%
COMB	92,7%	94,9%
COMBA	91,7%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	33,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.155	2.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.777	1.627
Provisões para Tributos Diferidos	356	363
Provisões para Ações Judiciais	1.421	1.264
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.633	25.626
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.098	4.119
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.098	4.119
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.863	19.835
TOTAL DO PASSIVO	46.771	45.667

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.006	2.755
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.312	1.545
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	559	1.113
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	135	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.080	1.050
RESULTADO BRUTO	16.630	18.251
Despesas de Comercialização	111	0
Despesas Administrativas	11.807	14.436
Resultado Financeiro Líquido	1.113	1.560
Receitas Financeiras	1.978	3.555
Despesas Financeiras	866	1.995
Resultado Patrimonial	39	58
Receitas Patrimoniais	39	58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.864	5.433
Imposto de Renda	1.514	1.574
Contribuição Social	574	589
Impostos Diferidos	0	-91
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.775	3.361

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,6%	36,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	89,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	186,07	182,84

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ADOLFO ENGEL, 19 - BLOCO II / Bairro:
LOTEAMENTO SIQUEIRA – CEP: 37.133-613 //
Alfenas/MG

SERPRAM

Registro: 30.664-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 60.652
Beneficiários em set/20: 59.064

CNPJ: 25.658.691/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.145	26.046	PASSIVO CIRCULANTE	15.672	13.736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.625	98.950
Disponível	3.543	1.116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.189	12.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.170	100.335
Realizável	33.602	24.929	Provisões de Prêmios / Contraprestações	510	446	à Saúde	79.170	100.335
Aplicações Financeiras	32.393	23.814	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.405	12.922	Não Ganha - PPCNG	510	446	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	18.988	10.892	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.124	1.056	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.016	888	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.892	3.294	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.249	3.782	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.545	-1.384
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.538	4.896	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.345	80.730
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	108	168	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.703	79.431
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16	27	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	793	92	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-358	1.299
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.280	18.220
Bens e Títulos a Receber	30	17	Comercialização sobre Operações	793	92	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	43
Despesas Antecipadas	6	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.012	1.672
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.013	1.671
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.967	12.421	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-1	1
Realizável a Longo Prazo	6.833	5.843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.083	746			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	594	456			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.823	5.834						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.747	6.092
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.747	6.092
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.747	6.092
Imobilizado	388	485
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	388	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	388	485
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	48.112	38.466

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,4%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,9%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,3%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	4,0%
Margem EBIT	18,5%	7,2%
Margem EBITDA	18,7%	7,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	81,6%
DC (despesas comercialização)	4,5%	2,9%
DA (despesas administrativas)	11,2%	12,0%
COMB	84,4%	96,4%
COMBA	84,3%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,2	55,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.501	6.512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.146	5.263
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.146	5.263
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.355	1.249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.355	1.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.098	14.299
Capital Social / Patrimônio Social	11.000	11.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	784	784
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	784	784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.314	2.515
TOTAL DO PASSIVO	39.271	34.546

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,37	1,90

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	251	409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	233	383
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	250	525
RESULTADO BRUTO	25.821	19.001
Despesas de Comercialização	3.494	2.850
Despesas Administrativas	8.667	11.838
Resultado Financeiro Líquido	59	1.020
Receitas Financeiras	938	2.433
Despesas Financeiras	879	1.413
Resultado Patrimonial	-225	363
Receitas Patrimoniais	181	620
Despesas Patrimoniais	406	257
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.494	5.696
Imposto de Renda	3.417	1.289
Contribuição Social	1.236	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.841	3.920

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,2%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	67,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	144,09	138,12

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 178 - CASA / Bairro: SÃO JOSÉ -
CEP: 49.020-170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 65.754
Beneficiários em set/20: 65.186

CNPJ: 05.774.975/0001-90

UNIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.799	3.881
Disponível	13	66
Realizável	3.785	3.814
Aplicações Financeiras	2.663	2.447
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	860	2.444
Aplicações Livres	1.803	2
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.058	1.302
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.058	1.302
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	65	21
Bens e Títulos a Receber	0	44
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	141	173
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.548	2.351
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	968	1.244
Provisões de Prêmios / Contraprestações	687	755
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	687	755
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	193	291
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	88	199
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	34
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	34
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	320	118
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	731
Débitos Diversos	189	223
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.777	11.035
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.256	11.729
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.256	11.729
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-479	-694
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.153	5.242
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.264	6.490
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-110	-1.248
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.624	5.793
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	141	155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	133	147
Não Hospitalares / Odontológicos	8	7
Imobilizações em Curso	124	140
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	9
	0	17
TOTAL DO ATIVO	3.940	4.054

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,7%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,3%	-2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	60,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	-0,2%
Margem EBIT	11,3%	3,2%
Margem EBITDA	12,1%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,5%	47,5%
DC (despesas comercialização)	9,8%	11,7%
DA (despesas administrativas)	37,6%	46,8%
COMB	89,9%	106,0%
COMBA	90,5%	108,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	20,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	648
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	647
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.376	1.055
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-624	-1.445
TOTAL DO PASSIVO	3.940	4.054

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,43	1,29
LC (Liquidez Corrente)	2,45	1,65

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-66	-883
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-98	-892
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.690	6.676
Despesas de Comercialização	959	1.293
Despesas Administrativas	3.680	5.165
Resultado Financeiro Líquido	-59	-243
Receitas Financeiras	27	139
Despesas Financeiras	87	382
Resultado Patrimonial	21	0
Receitas Patrimoniais	21	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.013	-24
Imposto de Renda	140	0
Contribuição Social	58	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	814	-24

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	78,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	16,70	13,25

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.102-900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 69.117
Beneficiários em set/20: 67.693

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	148	202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.955	9.970	148.168	148.168	196.108
Realizável	129.008	102.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148.168	196.108
Aplicações Financeiras	64.550	53.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	148.168	196.108
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.398	10.269	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	56.153	42.825	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.605	10.845	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.605	10.845	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	850	732	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.105	9.238	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.097	181.867
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.097	181.867
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	34.443	31.632	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.051	1.263	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.071	14.240
Créditos Tributários e Previdenciários	75	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.324	5.573	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.051	1.263	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	222.228	308.910
Despesas Antecipadas	1.010	919	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	216.264	289.926
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89.581	76.236	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.102	4.706	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.710	4.808			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.290	6.782			
Títulos e Créditos a Receber	7.114	0	Débitos Diversos	50.670	41.438			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.988	4.706						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

- SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.549	2.549
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.549	2.549
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.549	2.549
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	73.877	68.217
Imóveis de Uso Próprio	23.444	24.463
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.444	24.463
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.555	26.040
Hospitalares / Odontológicos	27.555	26.040
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	22.878	17.715
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.053	764
TOTAL DO ATIVO	218.737	178.574

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,1%	26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,8%	14,2%
Margem EBIT	18,5%	15,4%
Margem EBITDA	18,7%	16,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,1%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,3%
COMB	93,9%	104,0%
COMBA	93,5%	103,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	21,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.981	9.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	952	935
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	952	935
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.817	4.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.817	4.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.310	4.311
Débitos Diversos	8.902	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	104.772	104.772
Capital Social / Patrimônio Social	104.772	76.840
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	27.932
TOTAL DO PASSIVO	192.428	178.574

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,59

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.964	18.983
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	611	3.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	611	3.560
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	205.029	270.301
RESULTADO BRUTO	41.658	49.288
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.067	22.161
Resultado Financeiro Líquido	718	787
Receitas Financeiras	1.782	2.972
Despesas Financeiras	1.064	2.185
Resultado Patrimonial	0	18
Receitas Patrimoniais	0	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.309	27.932
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.309	27.932

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	38,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	87,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	244,53	249,98

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES**Endereço** **Informações Cadastrais**

SMAS TRECHO 03, CONJ 03, BL E, SALAS 09,, -
ED THE UNION / Bairro: ZONA INDUSTRIAL -
CEP: 71.215-300 // Brasília/DF

SERVIX

Registro: 41.760-2

CNPJ: 10.495.931/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.317	2.609	PASSIVO CIRCULANTE	2.328	1.623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.262	23.384
Disponível	5.351	803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.062	25.050
Realizável	1.966	1.806	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	27.062	25.050
Aplicações Livres	2	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.930	1.789	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.800	-1.666
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.930	1.789	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	252	133	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.262	23.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	252	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	133	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.018	10.747	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.659	10.548	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.788	8.894	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.788	8.894	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.358	1.072			
Títulos e Créditos a Receber	535	1.328	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	718	418			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	336	325						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	359	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	359	199
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	359	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.335	13.356

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	52,3%	61,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	225,7%	544,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,3%	83,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,5%	34,9%
Margem EBIT	36,0%	48,5%
Margem EBITDA	36,2%	48,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	13,6%	14,7%
DA (despesas administrativas)	26,5%	22,5%
COMB	40,1%	37,2%
COMBA	40,1%	36,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	445	2.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	445	459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	445	459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.626
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.629	1.497
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.629	497
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.629	497
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.402	5.205

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,96	3,55
LC (Liquidez Corrente)	3,14	1,61

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.228	3.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.964	2.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.264	1.583
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.034	19.462
Despesas de Comercialização	3.445	3.433
Despesas Administrativas	6.689	5.259
Resultado Financeiro Líquido	29	277
Receitas Financeiras	205	572
Despesas Financeiras	176	294
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.929	11.047
Imposto de Renda	2.198	2.123
Contribuição Social	798	773
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.933	8.151

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,5%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	43,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEU AMIGO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro: CENTRO - CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.206-1	CNPJ: 35.056.511/0001-00
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	50	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEU AMIGO ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	50

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	50
Capital Social / Patrimônio Social	150	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	50

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA HERCÍLIO LUZ, 599 - 4º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.020-001 //
Florianópolis/SC

SIM

Registro: 35.647-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 24.449
Beneficiários em set/20: 22.242

CNPJ: 79.831.608/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.382	23.394
Disponível	53	434
Realizável	29.329	22.960
Aplicações Financeiras	23.084	17.157
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.700	13.499
Aplicações Livres	9.384	3.658
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.169	5.629
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.997	2.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.202	1.200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	969	2.104
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	132
Bens e Títulos a Receber	71	41
Despesas Antecipadas	5	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	272	469
Realizável a Longo Prazo	0	209
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	209
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.306	14.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.711	13.452
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	481	488
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	191	29
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.039	12.936
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	40
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31	39
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	662	682
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	901	617
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.510	23.581
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.510	23.581
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.510	23.581
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.588	21.979
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.484	21.257
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-897	722
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.922	1.601
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	96	92
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	14
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	185	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	182	156
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	182	156
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	87	101
TOTAL DO ATIVO	29.654	23.863

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,4%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	74,5%	-52,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,0%	2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	-19,0%
Margem EBIT	26,0%	-17,5%
Margem EBITDA	26,2%	-17,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,3%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,2%	26,0%
COMB	66,5%	119,2%
COMBA	65,8%	114,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,0	90,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	8,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	454	537
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	454	537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	454	537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.535	8.535
Capital Social / Patrimônio Social	8.535	8.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	23.295	23.863

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.563	1.054
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	100	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	659	937
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.804	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-1	6
RESULTADO BRUTO	10.456	647
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.384	6.129
Resultado Financeiro Líquido	287	999
Receitas Financeiras	553	1.350
Despesas Financeiras	266	352
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.359	-4.482
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.359	-4.482

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	64,2%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	96,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	122,36	77,06

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAIANA, 39 - SALAS 906, 907, 908 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-093 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.068-9

CNPJ: 25.073.621/0001-26

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	358	306	PASSIVO CIRCULANTE	184	222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	246	380
Disponível	56	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	246	380
Realizável	303	303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	246	380
Aplicações Financeiras	52	52	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	52	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	238	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	246	380
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	238	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	74	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	246	380
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	74	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	146			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	358	306

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	-48,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	-175,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	-38,9%
Margem EBIT	22,4%	-24,3%
Margem EBITDA	22,4%	-24,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,6%	124,3%
COMB	77,6%	124,3%
COMBA	82,5%	145,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	174,6	225,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	174	84
Capital Social / Patrimônio Social	100	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	74	34
TOTAL DO PASSIVO	358	306

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	246	380
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	191	472
Resultado Financeiro Líquido	-15	-55
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	15	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40	-148
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40	-148

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL**Endereço** **Informações Cadastrais**

SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A,
11 - / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.392-900 //
Brasília/DF

SINDIFISCO NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 36.101-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 19.941
Beneficiários em set/20: 22.338

CNPJ: 03.657.699/0001-55

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	124.209	33.319
Disponível	1.444	1.246
Realizável	122.765	32.073
Aplicações Financeiras	111.652	21.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	111.652	21.955
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.850	1.415
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.143	1.300
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.708	114
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	140	140
Bens e Títulos a Receber	8.054	8.563
Despesas Antecipadas	69	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.984	116.773
Realizável a Longo Prazo	61.466	101.352
Aplicações Financeiras	41.613	81.470
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.613	38.202
Aplicações Livres	0	43.268
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	19.668	19.668
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	147	168
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	37	46

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	76.342	74.143
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.696	37.781
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.696	3.189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.696	3.189
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	131	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.540	13.109
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.329	21.456
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.681	376
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.686	25
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	333	351
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.662	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	128
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.244	1.469
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34.720	34.389
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	145.794	244.720
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.794	244.720
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.794	244.720
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.654	213.106
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.781	210.351
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.873	2.755
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.140	31.613
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	20
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

**SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA
FEDERAL DO BRASIL**

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	14.653	14.641
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.423	3.411
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.423	3.411
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11.230	11.230
Intangível	541	455
TOTAL DO ATIVO	201.193	150.092

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,6%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,2%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,7%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,9%	4,6%
Margem EBIT	34,2%	4,6%
Margem EBITDA	34,3%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,9%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,5%	5,4%
COMB	61,1%	92,9%
COMBA	59,1%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	22,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.711	8.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	243	1.314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	243	1.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	71	71
Débitos Diversos	7.397	7.397
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	117.140	67.166
Capital Social / Patrimônio Social	55.967	55.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60.548	11.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	60.548	11.143
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	625	625
TOTAL DO PASSIVO	201.193	150.092

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,63	0,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.155	12.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.152	11.914
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	725
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	450
RESULTADO BRUTO	55.005	18.544
Despesas de Comercialização	940	1.192
Despesas Administrativas	9.452	13.096
Resultado Financeiro Líquido	4.792	6.887
Receitas Financeiras	5.272	7.110
Despesas Financeiras	479	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49.405	11.143
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	49.405	11.143

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	89,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	767,78	1.165,93

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - / Bairro: VILA ROMANA -
CEP: 05.046-000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.757
Beneficiários em set/20: 10.068

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.137	4.802	PASSIVO CIRCULANTE	2.546	2.181	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.337	15.121
Disponível	612	364	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.028	1.867	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.827	15.741
Realizável	4.525	4.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	269	296	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.827	15.741
Aplicações Financeiras	4.026	3.277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.531	1.507	Não Ganha - PPCNG	269	296	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.495	1.771	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	446	380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-489	-619
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	446	380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	915	532	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.692	10.138
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	61	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.861	10.227
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	810	979	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-169	-89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.645	4.983
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	10	739	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	918	779	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	536	381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	228	167			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	290	147			
Ativo Fiscal Diferido	200	206	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	336	175						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	382	399
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	64
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	16	19
Imobilizações em Curso	32	45
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.055	5.582

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	3,9%
Margem EBIT	1,6%	6,4%
Margem EBITDA	1,7%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,0%	67,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,6%
DA (despesas administrativas)	26,7%	24,6%
COMB	86,9%	93,2%
COMBA	86,1%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	39,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	842	846
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	402	512
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	402	512
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	428	311
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	362	245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.667	2.555
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.661	1.661
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.452	1.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	112	0
TOTAL DO PASSIVO	6.055	5.582

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,71
LC (Liquidez Corrente)	2,02	2,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.441	697
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.548	678
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-107	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.205	4.287
Despesas de Comercialização	142	239
Despesas Administrativas	3.023	3.716
Resultado Financeiro Líquido	116	210
Receitas Financeiras	149	256
Despesas Financeiras	34	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	155	542
Imposto de Renda	25	102
Contribuição Social	12	45
Impostos Diferidos	6	-192
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	112	587

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	72,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	123,03	114,96

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.210-902 // São
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.783
Beneficiários em set/20: 71.885

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.045	27.874	PASSIVO CIRCULANTE	18.394	18.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.053	71.550
Disponível	10.684	5.808	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.101	15.548	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.957	73.696
Realizável	21.362	22.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	383	270	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.957	73.696
Aplicações Financeiras	15.125	14.754	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.022	10.317	Não Ganha - PPCNG	383	270	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.103	4.437	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	968	1.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.904	-2.147
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	968	1.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.490	8.540	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.367	55.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	827	474	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.230	55.231
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.401	6.264	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	137	560
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.686	15.759
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	327	497	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.942	5.443	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.616	9.556	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.946	7.909	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4.543	4.543	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.543	4.543	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.643	1.181			
Créditos Tributários e Previdenciários	223	396	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Títulos e Créditos a Receber	1.216	1.563	Débitos Diversos	1.649	1.492			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	287	165						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.265	831						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	412	412						

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.558	1.509
Imóveis de Uso Próprio	308	322
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	308	322
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	64	84
Não Hospitalares / Odontológicos	291	354
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	894	749
Intangível	113	137
TOTAL DO ATIVO	41.662	37.430

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	1,9%
Margem EBIT	7,9%	3,1%
Margem EBITDA	8,5%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	78,0%
DC (despesas comercialização)	2,1%	3,0%
DA (despesas administrativas)	19,0%	18,0%
COMB	92,1%	99,0%
COMBA	93,2%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,0	79,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.806	6.134
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.122	3.222
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.122	3.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	582	204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	582	204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.011	2.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.011	2.596
Tributos e Contribuições	223	396
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.789	2.200
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	91	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.461	13.056
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.515	9.515
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.515	9.515
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.405	0
TOTAL DO PASSIVO	41.662	37.430

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,53

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	587	926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	576	803
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	123
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.099	14.833
Despesas de Comercialização	1.141	2.156
Despesas Administrativas	10.286	12.902
Resultado Financeiro Líquido	-648	447
Receitas Financeiras	365	913
Despesas Financeiras	1.013	465
Resultado Patrimonial	0	1.392
Receitas Patrimoniais	0	2.084
Despesas Patrimoniais	0	692
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.024	1.615
Imposto de Renda	540	265
Contribuição Social	201	100
Impostos Diferidos	-123	-80
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.405	1.330

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,9%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	74,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	80,99	79,76

SMV SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV 21 DE ABRIL, 832 - / Bairro: CENTRO – CEP:
35.500-010 // Divinópolis/MG

SAÚDE VIDA

Registro: 34.919-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 42.568
Beneficiários em set/20: 40.874

CNPJ: 64.486.285/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.748	20.661	PASSIVO CIRCULANTE	11.947	10.743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.542	44.829
Disponível	2.844	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.637	9.696	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.703	45.509
Realizável	17.904	20.656	Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	83	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.718	45.509
Aplicações Financeiras	12.537	17.348	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	985	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.312	11.168	Não Ganha - PPCNG	88	83	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.225	6.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.367	3.285	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.161	-680
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.411	1.523	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.956	3.628	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.393	35.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.998	2.117	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.745	34.260
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.595	3.868	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-352	781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.956	1.762	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.149	9.788
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	185
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117	164
Bens e Títulos a Receber	2.000	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	6	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.257	4.016	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.945	3.693	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.823	743			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	486	303			
Ativo Fiscal Diferido	14	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.931	3.693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	284	300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	280	295
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	5	5
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	23
TOTAL DO ATIVO	25.005	24.677

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,8%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	136,5%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	7,2%
Margem EBIT	24,8%	12,2%
Margem EBITDA	24,9%	12,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,2%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,9%
COMB	68,8%	88,9%
COMBA	69,3%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,9	86,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.166	3.792
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.612	2.676
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.612	2.676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	554	1.116
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	554	1.116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.183	10.142
Capital Social / Patrimônio Social	1.710	1.710
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.473	8.431
TOTAL DO PASSIVO	19.296	24.677

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,92

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	111	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.303	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.271	1.509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	4
RESULTADO BRUTO	13.078	8.668
Despesas de Comercialização	158	361
Despesas Administrativas	3.652	4.429
Resultado Financeiro Líquido	-281	891
Receitas Financeiras	546	1.580
Despesas Financeiras	827	689
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.987	4.788
Imposto de Renda	2.406	1.135
Contribuição Social	873	417
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.708	3.236

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	79,1%	73,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	106,17	92,82

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
 Bairro: VIANELO – CEP: 13.207-070 //
 Jundiaí/SP

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Registro: 32.650-0
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 110.552
Beneficiários em set/20: 97.183

CNPJ: 50.739.135/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	119.373	101.333	PASSIVO CIRCULANTE	55.400	54.241	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	230.377	311.595
Disponível	1.641	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.281	31.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	239.404	324.764
Realizável	117.732	101.201	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.071	4.065	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	239.404	324.764
Aplicações Financeiras	98.523	83.632	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.557	30.141	Não Ganha - PPCNG	4.071	4.065	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	67.967	53.491	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.727	10.222	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.027	-13.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.641	10.095	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	703	870	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	155.593	223.950
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.124	14.421	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154.266	218.922
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21	39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.383	12.055	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.327	5.027
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	88	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	341	387	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	422	489	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	74.784	87.645
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	701	1.272
Créditos Tributários e Previdenciários	2.471	1.032	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	403	289	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.239	16.115
Bens e Títulos a Receber	8.423	5.903	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	148	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.940	5.590
Despesas Antecipadas	247	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	53	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.040	42.573	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.478	1.590	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.149	3.273
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.473	8.742			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.224	13.599			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.478	1.590						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.266	40.686
Imóveis de Uso Próprio	28.632	28.894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.425	22.669
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.207	6.225
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.320	8.623
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.677	6.857
Imobilizações em Curso	1.643	1.767
Outras Imobilizações	0	718
Intangível	2.314	2.451
	296	296
TOTAL DO ATIVO	163.413	143.905

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,4%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	8,7%
Margem EBIT	16,4%	13,5%
Margem EBITDA	17,4%	14,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	71,9%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,2%	10,7%
COMB	80,7%	85,1%
COMBA	80,2%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	24,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.085	13.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	16
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.085	13.543
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.085	13.543
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.072	76.072
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.467	2.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.467	2.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	139.557	143.905

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,87

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	150	7.252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-180	-324
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.711	4.507
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	577	728
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	724	2.129
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	409	1.650
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.096	22.386
RESULTADO BRUTO	64.736	77.814
Despesas de Comercialização	4.654	7.859
Despesas Administrativas	25.716	33.489
Resultado Financeiro Líquido	1.594	4.770
Receitas Financeiras	3.117	5.408
Despesas Financeiras	1.523	639
Resultado Patrimonial	197	341
Receitas Patrimoniais	223	447
Despesas Patrimoniais	27	106
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.157	41.578
Imposto de Renda	8.967	10.684
Contribuição Social	3.334	3.922
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	23.856	26.972

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,3%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	87,3%	80,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	250,19	235,69

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCRS QD 508 BLOCO B LOJA 25, 25 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.351-550 // Brasília/DF

Registro: 41.589-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 375
Beneficiários em set/20: 360

CNPJ: 08.056.815/0001-02

BENECAAP SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	645	546	PASSIVO CIRCULANTE	517	595	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.580	2.216
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	218	275	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.580	2.216
Realizável	645	546	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.580	2.216
Aplicações Financeiras	351	255	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	250	246	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	100	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	281	274	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	281	274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	465	833
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	465	833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	186	189	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	41	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.115	1.383
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	41	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	47			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42	99			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	187	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	669	669
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	669	669
Imobilizado	342	342
Imóveis de Uso Próprio	342	342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	127	127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.659	1.560

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	-4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,3%	61,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	-1,8%
Margem EBIT	13,3%	0,8%
Margem EBITDA	13,3%	0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,4%	37,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,4%	61,5%
COMB	86,8%	99,1%
COMBA	88,5%	100,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,8	72,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	37,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	968	1.004
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.122	-1.082
TOTAL DO PASSIVO	1.485	1.600

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,25	0,92

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	4
RESULTADO BRUTO	1.111	1.361
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	906	1.363
Resultado Financeiro Líquido	-31	-37
Receitas Financeiras	5	20
Despesas Financeiras	36	57
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	174	-40
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	174	-40

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	482,35	481,01

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - / Bairro:
SÃO JOSÉ – CEP: 36.660-000 // Além
Paraíba/MG

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 41.372-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 9.034
Beneficiários em set/20: 10.223

CNPJ: 16.608.812/0001-54

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.169	6.326
Disponível	192	92
Realizável	7.978	6.234
Aplicações Financeiras	3.647	2.502
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.619	2.501
Aplicações Livres	28	2
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.149	3.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.149	3.581
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	47
Bens e Títulos a Receber	131	105
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	948	984
Realizável a Longo Prazo	167	167
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	167
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.039	3.765
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.530	2.495
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4	3
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	527	432
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	139	391
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.861	1.669
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	998	865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	998	865
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	43
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	0
Débitos Diversos	441	362
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.705	19.635
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.705	19.635
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.705	19.635
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.102	16.167
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.910	15.931
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	192	236
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.603	3.469
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	162	246
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	31
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	781	818
Imóveis de Uso Próprio	541	551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	541	551
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	53	73
Não Hospitalares / Odontológicos	0	12
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	127	134
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.118	7.311

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,3%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,5%	16,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	2,7%
Margem EBIT	18,2%	2,7%
Margem EBITDA	18,4%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,2%	16,4%
COMB	83,2%	99,3%
COMBA	83,0%	98,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,7	65,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	18,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	303	303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	303	303
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.776	3.243
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.365	2.832
TOTAL DO PASSIVO	9.118	7.311

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.789	3.745
Despesas de Comercialização	91	114
Despesas Administrativas	2.712	3.217
Resultado Financeiro Líquido	47	110
Receitas Financeiras	55	120
Despesas Financeiras	8	10
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.033	525
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.033	525

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	92,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	192,58	256,55

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - /
Bairro: SANTA TEREZA - CEP: 96.202-710 //
Rio Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.484
Beneficiários em set/20: 2.398

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.285	4.172	PASSIVO CIRCULANTE	1.212	1.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.070	9.832
Disponível	20	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.028	1.120	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.070	9.832
Realizável	4.265	4.146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.070	9.832
Aplicações Financeiras	3.707	3.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	84	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.701	3.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	449	452	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.028	1.120	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.043	9.075
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.043	9.075
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	449	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.027	756
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	39	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	70	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64	59	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	133	73			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.349	4.231

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,1%	92,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	11,8%
COMB	97,1%	104,1%
COMBA	96,2%	102,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	44,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.137	2.989
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.137	2.989
TOTAL DO PASSIVO	4.349	4.231

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,57	3,40
LC (Liquidez Corrente)	3,54	3,36

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	77	73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	7
RESULTADO BRUTO	945	679
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	853	1.157
Resultado Financeiro Líquido	55	190
Receitas Financeiras	86	242
Despesas Financeiras	30	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	148	-288
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	148	-288

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	29,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	274,27	323,07

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANDRADE NEVES, 915 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 96.020-080 // Pelotas/RS

SAUDE MAIOR

Registro: 41.337-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 6.087
Beneficiários em set/20: 6.031

CNPJ: 92.219.070/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.138	23.296	PASSIVO CIRCULANTE	19.939	17.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.190	16.231
Disponível	10.226	5.684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.162	3.191	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.190	16.231
Realizável	16.912	17.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	826	742	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.190	16.231
Aplicações Financeiras	6.031	5.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.474	2.358	Não Ganha - PPCNG	826	742	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.557	3.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.430	1.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.430	1.975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	797	931	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.677	14.936
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17	41	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.634	14.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.520	1.477	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	44	167
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.746	7.281	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.512	1.295
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	27
Créditos Tributários e Previdenciários	74	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49.076	66.767
Bens e Títulos a Receber	3.625	2.338	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.323	6.417
Despesas Antecipadas	6	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	11.892	18.938
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.764	39.584	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.265	6.405	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.536	2.745	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	613	644			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	520	539			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.108	10.838			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.516	2.428						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.749	3.978						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.186	32.868
Imóveis de Uso Próprio	21.744	22.176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	21.744	22.176
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.442	10.692
Hospitalares / Odontológicos	4.650	4.842
Não Hospitalares / Odontológicos	7.792	5.850
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	312	310
TOTAL DO ATIVO	73.902	62.880

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	30,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	9,8%
Margem EBIT	49,6%	46,9%
Margem EBITDA	49,6%	47,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,0%	92,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	20,2%	22,4%
COMB	102,1%	115,4%
COMBA	102,5%	112,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	46,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	23,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.565	27.818
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.966	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.966	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32.599	25.852
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.106	15.516
Capital Social / Patrimônio Social	17.106	15.516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	71.609	61.290

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,65
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,30

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	33.861	41.412
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.464	63.133
RESULTADO BRUTO	5.130	4.938
Despesas de Comercialização	136	165
Despesas Administrativas	2.659	3.637
Resultado Financeiro Líquido	-42	454
Receitas Financeiras	4.203	6.471
Despesas Financeiras	4.245	6.017
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.293	1.590
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.293	1.590

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,3%	52,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,8%	72,8%
CE (Composição do endividamento)	36,6%	39,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	242,63	217,53

SOMPO SAÚDE SEGUROS S.A.**Endereço**

RUA CUBATÃO, 320 - 9º ANDAR / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.013-001 // São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 00.047-7 CNPJ: 47.184.510/0001-20
 Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 83.139
Beneficiários em set/20: 92.455

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	120.983	83.775	PASSIVO CIRCULANTE	112.233	88.711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	380.547	479.745
Disponível	3.476	2.935	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87.087	73.620	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	384.311	482.735
Realizável	117.507	80.840	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.716	7.657	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	385.683	483.331
Aplicações Financeiras	59.161	47.739	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-530	-596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.689	1.633	Não Ganha - PPCNG	7.286	6.195	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	54.472	46.106	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	-842	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.655	10.248	Provisão para Remissão	1.430	1.462	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.765	-2.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.937	3.314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	839	364	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	296.993	410.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.786	17.932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	288.686	411.533
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	52.746	47.668	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.078	-635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	717	6.934	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	3.230	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.223	2.715	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83.553	68.846
Despesas Diferidas	20.353	8.014	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22.372	7.880	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	395	336	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.382	5.077	Comercialização sobre Operações	1.803	2.026	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.585	1.881	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25	353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	240.535	230.349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	220.221	215.131	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	155.607	143.618	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	97.045	82.539	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	58.562	61.079	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.860	2.514			
Títulos e Créditos a Receber	176	1.187	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.063	9.862			
Ativo Fiscal Diferido	16.082	26.007	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	48.356	44.319						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOMPO SAÚDE SEGUROS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	925	960
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	925	960
Imobilizado	2.545	2.690
Imóveis de Uso Próprio	2.507	2.569
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.507	2.569
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	121
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
37	120	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16.844	11.568
TOTAL DO ATIVO	361.518	314.124

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	0,2%
Margem EBIT	8,3%	0,2%
Margem EBITDA	8,5%	0,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,0%	85,6%
DC (despesas comercialização)	6,3%	6,1%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,8%
COMB	93,0%	102,5%
COMBA	91,3%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	36,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58.150	47.017
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.305	23.050
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30.879	22.844
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	427	205
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.845	23.968
Provisões para Tributos Diferidos	937	901
Provisões para Ações Judiciais	25.908	23.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	191.135	178.396
Capital Social / Patrimônio Social	96.281	96.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.166	82.166
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82.166	82.166
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-660	-51
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.348	0
TOTAL DO PASSIVO	361.518	314.124

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,08	0,94

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.281	-2.167
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.663	3.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.382	-5.872
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	81.272	71.013
Despesas de Comercialização	23.822	29.319
Despesas Administrativas	33.256	51.682
Resultado Financeiro Líquido	7.238	12.324
Receitas Financeiras	7.586	12.745
Despesas Financeiras	348	421
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.432	2.337
Imposto de Renda	7.597	-355
Contribuição Social	4.698	-88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	322	2.011
RESULTADO LÍQUIDO	18.815	769

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	65,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	475,43	458,65

SORRIDEN CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MONTEMAGNO, 239 - SALA 2 / Bairro:
VILA FORMOSA – CEP: 03.371-000 // São
Paulo/SP

SORRIDEN

Registro: 41.952-4

CNPJ: 19.304.091/0001-87

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 34.991

Beneficiários em set/20: 33.797

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.487	2.974	PASSIVO CIRCULANTE	1.611	1.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.530	6.216
Disponível	8	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	671	656	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.820	6.584
Realizável	3.479	2.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	334	312	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.820	6.584
Aplicações Financeiras	2.061	1.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	684	674	Não Ganha - PPCNG	334	312	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.377	729	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	841	1.121	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-290	-369
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	841	1.121	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.234	1.801
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.227	1.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	246	239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	396	403	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.296	4.415
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	394	403	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	518	445	Comercialização sobre Operações	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	59	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	239	257	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	250	169			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	294	162			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	235	251
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	62	79
Não Hospitalares / Odontológicos	62	79
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	3.726	3.230

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,4%	63,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	5,9%
Margem EBIT	7,4%	10,7%
Margem EBITDA	7,8%	11,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,2%	29,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	59,8%	53,9%
COMB	87,9%	83,5%
COMBA	89,3%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,3	79,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	21,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	106	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	106	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.839	1.474
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-407	-773
TOTAL DO PASSIVO	3.557	2.865

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	242	467
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	145	359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.054	3.948
Despesas de Comercialização	40	36
Despesas Administrativas	2.708	3.351
Resultado Financeiro Líquido	-73	-67
Receitas Financeiras	29	106
Despesas Financeiras	102	172
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	233	494
Imposto de Renda	43	90
Contribuição Social	21	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	170	366

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	14,66	15,88

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO PASSEIO, 38 - SALA 1502, SET 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.021-290 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.082-4
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 26.732.895/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.189	966	PASSIVO CIRCULANTE	1.463	650	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.740	2.360
Disponível	384	473	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.740	2.360
Realizável	3.805	493	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.740	2.360
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.805	493	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.805	493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	376	376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.740	2.360
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	376	376	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	111	111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.087	273			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	111	111
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	111	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.300	1.078

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	56,0%	27,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	84,9%	67,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,6%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,8%	12,3%
Margem EBIT	66,0%	29,6%
Margem EBITDA	66,0%	30,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	25,6%	62,8%
COMB	25,6%	62,8%
COMBA	27,4%	69,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	144,5	75,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.837	428
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.797	388
TOTAL DO PASSIVO	4.300	1.078

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,86	1,49
LC (Liquidez Corrente)	2,86	1,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-396	-184
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.344	2.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.215	1.483
Resultado Financeiro Líquido	-310	-239
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	310	244
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.819	454
Imposto de Renda	299	116
Contribuição Social	112	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.409	290

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA BEATRIZ LARRAGOITI LUCAS, 121 - ALA
SUL - 2º ANDAR / Bairro: CIDADE NOVA - CEP:
20.211-903 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6 CNPJ: 01.685.053/0001-56
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 3.028.353
Beneficiários em set/20: 3.422.129

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.071.928	6.236.260	PASSIVO CIRCULANTE	4.470.126	3.931.968	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.508.951	17.172.488
Disponível	3.709	2.470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.753.157	3.248.890	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.662.894	17.341.587
Realizável	7.068.219	6.233.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	469.770	441.602	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.655.459	17.334.657
Aplicações Financeiras	5.947.300	5.451.114	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	436.833	414.943	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.851	3.244
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.663.559	3.691.657	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.283.742	1.759.456	Provisão para Remissão	32.937	26.659	Receita com Resseguro	13.285	3.686
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	523.673	361.947	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.254	17.536	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153.943	-169.099
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	436.011	338.046	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.679.374	2.021.116	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.395.498	13.716.661
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.585.759	768.637	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.560.952	13.843.644
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	817.122	-131.241
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87.662	23.901	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66.539	96.390	Despesa com Resseguro	17.424	4.259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.090	834	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.113.453	3.455.827
Despesas Diferidas	295.623	293.805	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9.341	20.436	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35.028	11.702
Créditos Tributários e Previdenciários	4.598	6.723	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28.625	36.967	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	1.893
Bens e Títulos a Receber	281.670	117.319	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	15.355	2.882	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.483	38.153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.303	43.947	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.521.915	5.687.008	Provisões	182.172	178.208	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.972.584	2.877.414	Provisão para IR e CSLL	87.553	113.550	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	94.619	64.658	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179.346	120.547			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	146	743			
Créditos Tributários e Previdenciários	157.321	133.819	Débitos Diversos	250.463	243.243			
Títulos e Créditos a Receber	94.449	58.635	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	642.872	669.834						
Ativo Fiscal Diferido	596.283	532.221						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.480.266	1.481.290						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.393	1.615						

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.279.514	2.607.860
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.279.514	2.607.860
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.049.121	636.625
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.230.393	1.971.235
Imobilizado	63.560	59.196
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32.561	30.543
Não Hospitalares / Odontológicos	32.561	30.543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30.999	28.653
Intangível	206.258	142.539
TOTAL DO ATIVO	13.593.844	11.923.268

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	7,6%
Margem EBIT	13,8%	14,2%
Margem EBITDA	14,2%	14,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,0%	79,9%
DC (despesas comercialização)	6,6%	6,4%
DA (despesas administrativas)	5,1%	5,0%
COMB	88,6%	91,3%
COMBA	88,1%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	54,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.460.551	1.420.023
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81.969	65.211
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28.447	26.480
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.626	3.404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.897	35.327
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	429.640	418.157
Provisões para Tributos Diferidos	72.492	80.615
Provisões para Ações Judiciais	357.148	337.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	940.918	926.923
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	940.918	926.923
Tributos e Contribuições	940.918	926.923
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.024	9.733
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.663.166	6.571.277
Capital Social / Patrimônio Social	4.398.386	3.217.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.882.798	3.703.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-85.913	-39.913
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.968.711	3.743.386
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-59.773	11.649
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	802.808	0
TOTAL DO PASSIVO	13.593.844	11.923.268

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,59

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	133	1.893
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	347.614	372.084
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	269.684	319.498
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	915	943
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77.015	51.643
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.245	8.004
RESULTADO BRUTO	2.798.755	3.089.334
Despesas de Comercialização	885.141	1.097.173
Despesas Administrativas	688.167	865.835
Resultado Financeiro Líquido	72.313	27.401
Receitas Financeiras	566.188	605.463
Despesas Financeiras	493.875	578.062
Resultado Patrimonial	21.111	554.099
Receitas Patrimoniais	120.541	590.703
Despesas Patrimoniais	99.430	36.604
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.318.871	1.707.826
Imposto de Renda	329.158	287.328
Contribuição Social	198.084	174.468
Impostos Diferidos	-46.542	-93.707
Participações sobre o Lucro	35.362	43.069
RESULTADO LÍQUIDO	802.808	1.296.667

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	73,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	474,12	506,35

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 7º ANDAR - ALA
SUL E 11º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP:
05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.781-5

CNPJ: 11.973.134/0001-05

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 461.727

Beneficiários em set/20: 489.965

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	97.815	122.378	PASSIVO CIRCULANTE	53.709	61.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.681	86.044
Disponível	21	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.046	12.338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.607	89.720
Realizável	97.794	122.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.363	4.113	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.607	89.720
Aplicações Financeiras	59.471	72.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.721	14.754	Não Ganha - PPCNG	4.363	4.113	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.750	57.287	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.172	6.510	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.925	-3.676
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.090	6.344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.711	46.588
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.169	2.729	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.692	46.994
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.514	5.496	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.981	-406
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82	165	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.020	508	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.971	39.455
Despesas Diferidas	770	897	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	23
Créditos Tributários e Previdenciários	2.459	4.140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	192
Bens e Títulos a Receber	29.897	38.776	Comercialização sobre Operações	281	334	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	25	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	232.097	236.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	620	120	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39.129	43.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	119	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	467	598	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	303	569			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	163	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	310	382	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.058	3.900			
Títulos e Créditos a Receber	49	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	453	431	Débitos Diversos	36.042	43.997			
Ativo Fiscal Diferido	1.529	1.126	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	121	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	36.667	41.467						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	161.096	162.223
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	161.096	162.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	161.096	162.223
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32	47
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	32	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	31.839	30.686
TOTAL DO ATIVO	329.912	358.751

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,6%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,6%	13,4%
Margem EBIT	37,3%	21,1%
Margem EBITDA	37,5%	21,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,4%	54,1%
DC (despesas comercialização)	7,1%	6,8%
DA (despesas administrativas)	24,1%	20,8%
COMB	73,6%	81,8%
COMBA	72,4%	75,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,7	86,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,2	21,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.168	52.811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.377	998
Provisões para Tributos Diferidos	1	1
Provisões para Ações Judiciais	1.376	997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	41.791	51.813
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	233.035	244.481
Capital Social / Patrimônio Social	192.594	192.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.886	51.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.886	51.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1	1
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.554	0
TOTAL DO PASSIVO	329.912	358.751

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.271	-3.364
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.024	440
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247	-3.804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	71
RESULTADO BRUTO	33.709	42.965
Despesas de Comercialização	4.325	5.839
Despesas Administrativas	14.640	17.927
Resultado Financeiro Líquido	1.007	6.816
Receitas Financeiras	2.295	7.301
Despesas Financeiras	1.288	485
Resultado Patrimonial	5.617	-5.121
Receitas Patrimoniais	7.454	1.899
Despesas Patrimoniais	1.837	7.020
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.368	20.894
Imposto de Renda	3.936	5.222
Contribuição Social	1.452	1.966
Impostos Diferidos	-404	1.076
Participações sobre o Lucro	830	1.082
RESULTADO LÍQUIDO	15.554	11.547

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	53,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	14,22	16,99

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 8º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.642-8

CNPJ: 02.866.602/0001-51

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 419.451

Beneficiários em set/20: 457.794

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	718.894	717.009	PASSIVO CIRCULANTE	359.850	391.262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.613.063	2.240.130
Disponível	238	14.676	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	280.065	304.802	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.620.649	2.246.444
Realizável	718.656	702.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.620.649	2.246.444
Aplicações Financeiras	373.300	355.321	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	373.162	341.606	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	138	13.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	329.231	332.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.586	-6.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	329.231	332.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.593	1.221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.561.038	2.179.569
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	278.471	303.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.561.038	2.179.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29.338	31.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.025	60.561
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.462	19
Créditos Tributários e Previdenciários	1.902	4.099	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.288	2.408
Bens e Títulos a Receber	10.059	8.156	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4.165	2.729	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	473.848	81.809	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.338	31.353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	62.373	67.692	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.325	14.988	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.874	2.538	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	675	428			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.199	2.111			
Créditos Tributários e Previdenciários	33.413	34.495	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.903	15.480			
Títulos e Créditos a Receber	7.741	10.625	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22.346	22.102			
Ativo Fiscal Diferido	10.671	12.194	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.548	10.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	411.433	14.064
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	411.433	14.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	390.583	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	20.849	14.064
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	39	49
TOTAL DO ATIVO	1.192.741	798.818

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,8%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,4%	1,5%
COMB	98,2%	98,8%
COMBA	97,8%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	56,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	50,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.486	17.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.992	2.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.120	2.098
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	872	644
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.185	13.973
Provisões para Tributos Diferidos	79	76
Provisões para Ações Judiciais	15.106	13.897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	310	378
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	814.405	390.463
Capital Social / Patrimônio Social	713.420	307.914
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.519	82.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82.519	82.519
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.436	0
TOTAL DO PASSIVO	1.192.741	798.818

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,83

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.288	2.408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.438	13.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.065	18.837
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8.627	-5.704
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	197	927
RESULTADO BRUTO	50.135	48.923
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.162	34.448
Resultado Financeiro Líquido	6.616	21.175
Receitas Financeiras	10.281	24.346
Despesas Financeiras	3.665	3.171
Resultado Patrimonial	-2.072	1.986
Receitas Patrimoniais	157	1.986
Despesas Patrimoniais	2.229	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.517	37.636
Imposto de Renda	7.344	7.499
Contribuição Social	2.458	2.443
Impostos Diferidos	1.526	2.194
Participações sobre o Lucro	1.752	2.318
RESULTADO LÍQUIDO	18.436	23.182

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	95,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	404,19	451,22

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-070 // Porto
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.259
Beneficiários em set/20: 9.757

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.269	6.863	PASSIVO CIRCULANTE	5.591	3.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.596	18.014
Disponível	4	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.377	2.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.117	18.759
Realizável	9.264	6.851	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.006	1.079	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.117	18.759
Aplicações Financeiras	7.634	5.176	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.608	1.594	Não Ganha - PPCNG	1.006	1.079	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.026	3.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.317	1.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-521	-745
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.250	1.391	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	520	495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.247	14.178
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	184	265	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.495	13.869
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	668	916	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-248	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	67	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	138	155	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.349	3.836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	0
Créditos Tributários e Previdenciários	163	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.620	2.247
Bens e Títulos a Receber	4	37	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.455	2.068
Despesas Antecipadas	8	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	351	824	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	188	613	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	600	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	108	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.601	831			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	188	505						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	160	208
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	160	208
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	160	208
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	4
TOTAL DO ATIVO	9.620	7.687

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	3,4%
Margem EBIT	6,4%	6,4%
Margem EBITDA	6,9%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,5%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,1%
DA (despesas administrativas)	20,5%	19,5%
COMB	86,7%	99,3%
COMBA	85,7%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	19,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	147	418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	147	418
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	147	418
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.882	3.375
Capital Social / Patrimônio Social	3.315	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59	2.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	59	59
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	2.305
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	507	611
TOTAL DO PASSIVO	9.620	7.687

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,76

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	165	179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-121	-143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	96	137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	94	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.485	1.438
RESULTADO BRUTO	3.296	4.366
Despesas de Comercialização	88	207
Despesas Administrativas	2.583	3.505
Resultado Financeiro Líquido	147	272
Receitas Financeiras	187	501
Despesas Financeiras	40	229
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	772	926
Imposto de Renda	188	227
Contribuição Social	77	89
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	507	611

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	90,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	134,16	132,81

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LAURO MULLER, 116 - SALA 3102 / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 20.091-901 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.140-5

CNPJ: 30.489.359/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	100	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	100

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	100
Capital Social / Patrimônio Social	150	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	100

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS
21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
000 // São Paulo/SP

Registro: 42.174-0

CNPJ: 30.951.661/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.395	428	PASSIVO CIRCULANTE	197	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.295	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	99	426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	281	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	281	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	300
Bens e Títulos a Receber	83	140	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	14	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	348	528	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	124	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	343	528
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	343	25
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	343	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	503
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.743	956

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-110,1%	-134,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-124,1%	-58,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.546	2.207
Capital Social / Patrimônio Social	4.870	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.324	-93
TOTAL DO PASSIVO	1.743	2.245

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,10	11,15
LC (Liquidez Corrente)	7,08	11,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	300
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.927	1.609
Resultado Financeiro Líquido	10	20
Receitas Financeiras	11	21
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.918	-1.289
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.918	-1.289

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	55,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,3%	4,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.071-000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.810
Beneficiários em set/20: 2.687

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.091	18.194
Disponível	4	8
Realizável	8.087	18.186
Aplicações Financeiras	3.774	3.594
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	248	244
Aplicações Livres	3.525	3.350
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.963	7.540
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.963	7.540
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	350	7.052
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	871	833
Realizável a Longo Prazo	871	833
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	871	833
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	308	11.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	11.123
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	11.123
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	132	97
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	99	262
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.104	81.261
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.104	81.261
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.104	81.261
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.538	78.534
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.538	78.534
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.566	2.728
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.961	19.027

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,7%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,0%	3,5%
COMB	94,7%	100,1%
COMBA	94,1%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,9	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	1,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.234	1.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	577	368
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	577	368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	656	665
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	656	665
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.420	6.512
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.420	6.512
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.420	6.512
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.961	19.027

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,81	1,52
LC (Liquidez Corrente)	26,27	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.681	-65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.632	-188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.886	2.792
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.375	2.819
Resultado Financeiro Líquido	396	345
Receitas Financeiras	396	345
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	908	318
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	908	318

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,2%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	20,0%	91,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	2.409,19	2.393,70

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - / Bairro: JARDIM
BRASÍLIA – CEP: 42.803-001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 32.221
Beneficiários em set/20: 40.445

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.988	7.486	PASSIVO CIRCULANTE	11.526	10.138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.067	36.300
Disponível	2.054	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.291	8.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.490	36.802
Realizável	4.934	7.307	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	29.490	36.802
Aplicações Financeiras	2.763	6.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.763	6.310	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.360	892	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.360	892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.169	3.376	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-423	-502
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.105	1.959	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.367	33.314
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.018	3.095	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.445	31.858
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-78	1.456
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	96	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.700	2.986
Créditos Tributários e Previdenciários	1	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	812	84	Comercialização sobre Operações	78	96	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.527	12.652	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	276	254	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	169	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	169	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.831	793			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	505	402			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	649	416			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	276	254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.214	12.357
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12.214	12.357
Imobilizado	37	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	37	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.515	20.138

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	-25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,6%	-51,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	-13,9%
Margem EBIT	-1,0%	-12,2%
Margem EBITDA	-0,5%	-11,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,8%	91,8%
DC (despesas comercialização)	6,1%	4,6%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,7%
COMB	102,0%	110,1%
COMBA	102,8%	110,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,1	88,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.126	5.312
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.462	2.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.462	2.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	194	788
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	194	788
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.471	1.698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.688	9.750
Capital Social / Patrimônio Social	20.472	20.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.803	-10.741
TOTAL DO PASSIVO	20.340	25.200

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,46	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,61	0,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-291	1.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-223	338
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-68	719
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.992	1.929
Despesas de Comercialização	1.784	1.674
Despesas Administrativas	3.503	4.967
Resultado Financeiro Líquido	-213	-159
Receitas Financeiras	145	462
Despesas Financeiras	359	621
Resultado Patrimonial	-143	-191
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	143	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-652	-5.062
Imposto de Renda	124	0
Contribuição Social	49	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-825	-5.062

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,2%	76,7%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	65,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	88,00	116,21

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 198 - LOJA A / Bairro: TIJUCA -
CEP: 20.510-060 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.225-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.909
Beneficiários em set/20: 9.685

CNPJ: 04.002.216/0001-47

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.819	9.807	PASSIVO CIRCULANTE	4.945	5.002	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.000	29.378
Disponível	1.545	174	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.987	4.285	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.993	30.473
Realizável	8.274	9.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.314	1.400	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.993	30.473
Aplicações Financeiras	6.707	8.074	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.617	3.560	Não Ganha - PPCNG	1.314	1.400	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.091	4.514	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.114	1.202	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-994	-1.096
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.114	1.202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	259	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.425	20.725
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	36	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.483	20.633
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.532	2.590	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-58	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.575	8.652
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	38
Créditos Tributários e Previdenciários	183	56	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98	66
Bens e Títulos a Receber	243	277	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	26	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	672	439	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	129	101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	280			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	502	437			
Depósitos Judiciais e Fiscais	129	101	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	240	275
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	240	275
Hospitalares / Odontológicos	78	99
Não Hospitalares / Odontológicos	162	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	302	64
TOTAL DO ATIVO	10.490	10.247

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,5%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	1,7%
Margem EBIT	12,5%	2,3%
Margem EBITDA	13,0%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,2%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	22,4%	22,3%
COMB	82,3%	93,3%
COMBA	80,8%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	5,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26	119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.520	5.126
Capital Social / Patrimônio Social	2.853	2.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	780
Reservas	2.273	2.273
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.273	2.273
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	394	0
TOTAL DO PASSIVO	10.490	10.247

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,96

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	98	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.623	2.214
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.528	2.284
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	-70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.066	6.542
Despesas de Comercialização	149	130
Despesas Administrativas	4.710	6.548
Resultado Financeiro Líquido	395	813
Receitas Financeiras	416	818
Despesas Financeiras	22	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.601	677
Imposto de Renda	626	134
Contribuição Social	237	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.739	488

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	97,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	225,26	217,90

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ERICO POESTER PEIXOTO, 65 - /
Bairro: PARQUE – CEP: 96.202-230 // Rio
Grande/RS

CENTRO CLINICO

Registro: 36.185-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.355
Beneficiários em set/20: 13.310

CNPJ: 90.790.072/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.034	2.032	PASSIVO CIRCULANTE	4.615	4.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.502	10.047
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.642	2.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.867	10.619
Realizável	2.032	2.029	Provisões de Prêmios / Contraprestações	709	729	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.867	10.619
Aplicações Financeiras	993	973	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	987	973	Não Ganha - PPCNG	709	729	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	805	848	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-365	-572
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	733	763	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	344	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.394	6.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	257	576	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.448	6.762
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	332	386	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-54	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	67	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	89	115	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	77	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.108	3.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.967	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	73	77	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	855	1.621
Bens e Títulos a Receber	122	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	830	1.589
Despesas Antecipadas	18	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.357	1.847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.681	117	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	28	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	27	29	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	27	29	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.654	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	681	338			
Títulos e Créditos a Receber	0	88	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.088	931			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.098	907			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.670	1.723
Imóveis de Uso Próprio	1.529	1.558
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.529	1.558
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	11
Não Hospitalares / Odontológicos	132	155
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	6.392	3.879

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	19,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,8%	-29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,3%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,0%	7,5%
Margem EBIT	35,5%	17,0%
Margem EBITDA	35,9%	17,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,6%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	32,7%	22,2%
COMB	100,3%	89,9%
COMBA	94,5%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	50,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.826	2.091
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	226	270
Provisões para Tributos Diferidos	208	213
Provisões para Ações Judiciais	18	58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	589	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	589	163
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.442	1.650
Débitos Diversos	559	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.545	-2.545
Capital Social / Patrimônio Social	444	444
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	660	673
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	660	673
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.648	-3.661
TOTAL DO PASSIVO	4.896	3.879

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,33
LC (Liquidez Corrente)	0,44	0,47

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	23	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-56	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	-74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	158	-74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	993	1.517
RESULTADO BRUTO	3.724	3.348
Despesas de Comercialização	7	38
Despesas Administrativas	2.124	2.227
Resultado Financeiro Líquido	405	-693
Receitas Financeiras	713	76
Despesas Financeiras	308	770
Resultado Patrimonial	-3	534
Receitas Patrimoniais	0	656
Despesas Patrimoniais	3	123
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.995	924
Imposto de Renda	367	121
Contribuição Social	137	53
Impostos Diferidos	-4	-6
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.495	755

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,1%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	116,4%	165,6%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	67,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	52,71	57,15

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 44.001-256 // Feira de
Santana/BA

UNIÃO MÉDICA

Registro: 41.458-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 35.129
Beneficiários em set/20: 34.505

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.785	20.434	PASSIVO CIRCULANTE	18.385	21.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.332	82.946
Disponível	547	4.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.625	16.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.147	84.888
Realizável	32.238	15.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.581	3.268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.147	84.888
Aplicações Financeiras	23.276	9.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.581	3.268	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.225	9.080	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.051	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.811	2.268	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	898	1.054	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.815	-1.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.786	2.253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.026	4.612	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.016	61.815
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.119	7.215	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.112	61.563
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	904	252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	15	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.316	21.131
Despesas Diferidas	2.980	1.455	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.258	0
Créditos Tributários e Previdenciários	306	285	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.725	2.826	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	141	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.545	6.686	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	914	803	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	848	1.742			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	856			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.911	2.334			
Títulos e Créditos a Receber	332	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	582	803						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	217
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	217
Imobilizado	5.566	5.633
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.009	2.200
Hospitalares / Odontológicos	684	684
Não Hospitalares / Odontológicos	1.325	1.516
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.557	3.433
Intangível	65	33
TOTAL DO ATIVO	39.330	27.120

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,9%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	52,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	2,5%
Margem EBIT	13,2%	5,4%
Margem EBITDA	13,9%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,4%	74,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	3,7%
DA (despesas administrativas)	14,1%	14,5%
COMB	90,8%	92,7%
COMBA	90,7%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	35,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.433	2.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	580	346
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	580	346
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	854	1.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	854	1.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	734
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.511	3.908
Capital Social / Patrimônio Social	32.437	23.095
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.920	-19.187
TOTAL DO PASSIVO	39.330	27.120

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,78	0,97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	764	2.897
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	55	1.900
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	691	912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	18.810	18.234
Despesas de Comercialização	910	3.034
Despesas Administrativas	9.922	12.005
Resultado Financeiro Líquido	51	-493
Receitas Financeiras	1.168	1.297
Despesas Financeiras	1.117	1.790
Resultado Patrimonial	118	0
Receitas Patrimoniais	118	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.147	2.702
Imposto de Renda	1.445	462
Contribuição Social	450	175
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.252	2.066

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	85,6%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	90,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	224,93	212,77

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
RODOVIA BR 040, 68 - / Bairro: EMPRESARIAL PARK SUL – CEP: 36.120-000 // Matias Barbosa/MG	Registro: 41.852-8	CNPJ: 15.156.097/0001-01
UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.194	3.290	PASSIVO CIRCULANTE	3.432	2.799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.136	12.711
Disponível	3.390	1.141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.823	13.473
Realizável	1.804	2.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	549	517	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	549	517	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11.823	13.473
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.175	1.518	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-687	-762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.175	1.518	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.334	813	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.136	12.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83	87
Bens e Títulos a Receber	80	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.334	813	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.342	2.124	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	755	498	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	83	87
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.467	962			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	166	245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	464	781			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	755	498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	94	98
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	94	98
Imobilizado	1.352	1.439
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.301	1.386
Não Hospitalares / Odontológicos	1.301	1.386
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	51	53
Intangível	141	89
TOTAL DO ATIVO	7.537	5.414

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	44,0%	56,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	85,8%	126,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,9%	97,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	24,1%
Margem EBIT	46,6%	39,5%
Margem EBITDA	49,2%	41,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,5%	61,8%
COMB	55,5%	61,8%
COMBA	54,0%	60,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	43,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	239	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	238	195
Débitos Diversos	1	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.866	2.421
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.640	2.195
TOTAL DO PASSIVO	7.537	5.414

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	321	459
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	321	459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.898	12.339
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.179	7.859
Resultado Financeiro Líquido	315	300
Receitas Financeiras	417	566
Despesas Financeiras	103	266
Resultado Patrimonial	55	-29
Receitas Patrimoniais	55	0
Despesas Patrimoniais	0	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.089	4.751
Imposto de Renda	1.297	1.238
Contribuição Social	474	447
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.317	3.066

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	26,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	93,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS EXPEDICIONÁRIOS, 683 - SALA 01 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.160-080 // Artur
Nogueira/SP

Registro: 42.194-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.738	1.664	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.735	1.663	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	3	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	3	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.738	1.664

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	1,7%	0,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.738	1.664
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	17	12
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	121	52
TOTAL DO PASSIVO	1.738	1.664

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	5.519,56
LC (Liquidez Corrente)	0,00	5.519,56

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1	0
Resultado Financeiro Líquido	72	35
Receitas Financeiras	72	35
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	71	35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	71	35

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DOUTOR CHUCRI ZAIDAN, 1550 - 25º ANDAR CONJUNTO 2508 / Bairro: CHÁCARA SANTO ANTÔNIO - CEP: 04.711-130 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em set/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.789	6.592	PASSIVO CIRCULANTE	7.534	5.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.964	24.618
Disponível	120	2.109	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.623	26.372
Realizável	10.670	4.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	8.203	2.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.588	1.562	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6.615	857	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.398	2.014	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	24.623	26.372
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	957	899	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.659	-1.754
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.440	1.115	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.197	2.398	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	196	709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.964	24.618
Bens e Títulos a Receber	39	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	126	0
Despesas Antecipadas	27	43	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.001	1.688	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	469	397	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	89	71	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	39	17	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	39	17	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.744	2.410			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	593	385			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	380	326
Imóveis de Uso Próprio	194	194
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	194	194
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	186	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.258	6.988

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	65,3%	71,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	217,6%	404,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,0%	95,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,0%	20,1%
Margem EBIT	49,7%	34,2%
Margem EBITDA	49,8%	34,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,8%	25,8%
DA (despesas administrativas)	24,8%	37,8%
COMB	49,6%	63,6%
COMBA	49,3%	63,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	345	570
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33	128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33	128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	312	442
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.379	1.225
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.199	1.075
TOTAL DO PASSIVO	11.258	6.988

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	812	1.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	868	1.342
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-56	-102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	22.278	23.377
Despesas de Comercialização	5.693	6.357
Despesas Administrativas	5.703	9.298
Resultado Financeiro Líquido	148	-131
Receitas Financeiras	526	700
Despesas Financeiras	377	831
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.030	7.591
Imposto de Renda	2.691	1.930
Contribuição Social	987	703
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.352	4.959

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,0%	82,5%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	90,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORÁLIO SOARES DE OLIVEIRA, 433 - SL 02
ED ATRIUM / Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-260
// João Pessoa/PB

Registro: 41.342-9

CNPJ: 04.222.989/0001-39

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 74.264

Beneficiários em set/20: 86.701

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.537	6.826	PASSIVO CIRCULANTE	3.914	5.236	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.704	15.375
Disponível	274	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.413	3.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.244	16.094
Realizável	6.263	6.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.193	1.935	à Saúde	13.244	16.094
Aplicações Financeiras	5.511	5.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.433	1.403	Não Ganha - PPCNG	1.193	1.935	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.078	4.495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	752	847	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	752	847	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	925	1.100	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-540	-719
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	296	307	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.991	7.988
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.002	8.726
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	42	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	-738
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.713	7.387
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	49	42	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.050	1.021	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	21	99	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	21	99	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	161			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.335	1.593			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.041	1.011
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	150	134
Não Hospitalares / Odontológicos	891	877
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	7.587	7.847

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	40,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	3,8%
Margem EBIT	6,1%	6,3%
Margem EBITDA	6,6%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,0%	52,0%
DC (despesas comercialização)	3,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	28,1%	33,5%
COMB	86,5%	87,9%
COMBA	86,7%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,6	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	49,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.240	2.611
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.071	488
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.071	488
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	629	583
TOTAL DO PASSIVO	7.154	7.847

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,30

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.057	1.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.057	1.089
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.657	6.236
Despesas de Comercialização	425	373
Despesas Administrativas	3.569	5.150
Resultado Financeiro Líquido	-29	134
Receitas Financeiras	111	259
Despesas Financeiras	140	125
Resultado Patrimonial	-5	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	628	847
Imposto de Renda	139	188
Contribuição Social	57	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	433	583

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	17,30	18,95

UNI Hosp SAÚDE LTDA

Endereço

AVENIDA LINO JARDIM, 154 - / Bairro: VILA BASTOS – CEP: 09.041-030 // Santo André/SP

UNI Hosp

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 38.525-5
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 38.759
 Beneficiários em set/20: 59.679

CNPJ: 01.445.199/0001-24

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.986	27.377
Disponível	7.724	669
Realizável	36.262	26.708
Aplicações Financeiras	19.972	14.761
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.025	12.828
Aplicações Livres	6.947	1.933
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.897	6.906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.897	6.906
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	136	126
Bens e Títulos a Receber	6.258	4.916
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.141	6.475
Realizável a Longo Prazo	6.769	6.214
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.738	3.182
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	28.460	16.226
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.568	15.130
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.450	4.836
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.450	4.836
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	801	908
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.143	2.184
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.174	7.201
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.366	175
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.366	175
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	114	250
Provisão para IR e CSLL	114	250
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	314	597
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2
Débitos Diversos	97	71
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.464	84.941
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.009	86.351
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.009	86.351
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.544	-1.410
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67.179	63.044
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.206	57.294
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	973	5.749
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.285	21.897
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	368	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	272	257
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	272	257
Imobilizações em Curso	96	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	51.128	33.852

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,7%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	1,8%
Margem EBIT	7,0%	2,8%
Margem EBITDA	7,0%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,6%	74,2%
DC (despesas comercialização)	14,3%	12,9%
DA (despesas administrativas)	8,2%	13,2%
COMB	92,1%	100,3%
COMBA	91,5%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,4	19,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.931	3.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	193	232
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	193	232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.738	3.218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.738	3.218
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	70
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	70
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.737	14.107
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.105	-15.735
TOTAL DO PASSIVO	51.128	33.852

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,69

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.584	1.575
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	569	1.893
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.015	-318
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	27.701	20.323
Despesas de Comercialização	13.766	10.928
Despesas Administrativas	7.863	11.208
Resultado Financeiro Líquido	625	4.227
Receitas Financeiras	636	4.246
Despesas Financeiras	11	19
Resultado Patrimonial	0	-38
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	38
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.697	2.376
Imposto de Renda	1.515	608
Contribuição Social	552	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.630	1.540

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	82,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	202,33	227,32

UNIHOSP SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

Endereço Informações Cadastrais

AV. GETULIO VARGAS, 1847 - / Bairro: CANTO DA FABRIL – CEP: 65.020-300 // São Luís/MA

UNIHOSP

Registro: 41.253-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 40.339
Beneficiários em set/20: 41.871

CNPJ: 04.083.773/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65.097	53.386
Disponível	1.173	101
Realizável	63.924	53.285
Aplicações Financeiras	54.598	41.576
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.598	41.576
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.894	11.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.894	11.285
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	33
Bens e Títulos a Receber	322	386
Despesas Antecipadas	76	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.934	14.223
Realizável a Longo Prazo	4.392	4.678
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	246	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.147	4.678
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	36.104	29.697
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.904	25.293
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.116	5.145
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.116	5.145
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.987	5.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.869	9.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.932	5.616
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.102	777
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	390	549
Comercialização sobre Operações	339	6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	373	221
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.285	1.369
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	265	681
Débitos Diversos	1.548	1.577
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	125.943	159.902
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.800	164.049
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.800	164.049
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.857	-4.148
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81.707	113.349
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.391	112.795
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	316	555
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.236	46.552
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	584
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNI Hosp SERVIÇOS DE SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.537	9.537
Imóveis de Uso Próprio	4.118	4.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.118	4.240
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.095	1.069
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.095	1.069
Imobilizações em Curso	13.206	4.108
Outras Imobilizações	117	121
Intangível	5	8
TOTAL DO ATIVO	88.031	67.609

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,8%	41,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	9,3%
Margem EBIT	17,8%	13,3%
Margem EBITDA	18,1%	13,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,9%	70,9%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,2%
DA (despesas administrativas)	12,0%	9,0%
COMB	81,5%	84,0%
COMBA	80,6%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,3	47,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.777	2.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	245	484
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.207	737
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.207	737
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.369	1.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.369	1.176
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.369	1.176
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	956	0
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.149	35.511
Capital Social / Patrimônio Social	17.125	17.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.024	18.386
TOTAL DO PASSIVO	88.031	67.609

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,80

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	584
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.583	7.923
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.089	1.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.495	6.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	41.659	39.228
Despesas de Comercialização	5.785	6.652
Despesas Administrativas	15.138	14.389
Resultado Financeiro Líquido	1.369	2.924
Receitas Financeiras	1.718	3.142
Despesas Financeiras	349	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.105	21.110
Imposto de Renda	5.476	4.547
Contribuição Social	2.026	1.680
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.602	14.883

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	92,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	338,49	327,71

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -
CEP: 95.913-148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 156.381
Beneficiários em set/20: 156.225

CNPJ: 87.300.448/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	171.953	147.224	PASSIVO CIRCULANTE	103.241	95.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	338.749	428.078
Disponível	72	781	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.388	64.034	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	342.216	431.700
Realizável	171.881	146.442	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.286	17.034	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	342.329	432.065
Aplicações Financeiras	108.783	87.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-114	-366
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.437	49.773	Não Ganha - PPCNG	15.664	15.443	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.346	37.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.312	27.600	Provisão para Remissão	1.622	1.592	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.467	-3.622
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.052	25.082	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.414	4.110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	247.536	333.440
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.602	21.796	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	247.544	331.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.158	2.179	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.086	21.094	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	1.922
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.102	339	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.032	8.609	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.975	1.397	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91.213	94.638
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	958	1.936
Créditos Tributários e Previdenciários	933	3.352	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.481	29.015
Bens e Títulos a Receber	23.408	19.146	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.975	1.397	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.935	28.111
Despesas Antecipadas	412	345	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.113	122.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.908	2.707	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.467	23.743	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.942	6.890			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.045	3.980			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.154	16.109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.829	687			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.271	17.547						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.196	6.196						

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.125	9.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76.480	77.190
Imóveis de Uso Próprio	66.106	66.578
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	66.106	66.578
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.167	9.582
Hospitalares / Odontológicos	645	681
Não Hospitalares / Odontológicos	9.522	8.901
Imobilizações em Curso	0	638
Outras Imobilizações	207	392
Intangível	11.041	12.095
TOTAL DO ATIVO	294.065	269.473

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	1,3%
Margem EBIT	8,1%	4,6%
Margem EBITDA	9,0%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,1%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,9%	15,5%
COMB	89,6%	94,0%
COMBA	89,2%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	28,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.835	42.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.544	2.460
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.544	2.460
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.355	22.696
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.355	22.696
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.936	17.372
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	149.989	131.140
Capital Social / Patrimônio Social	83.854	84.647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.493	41.825
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.680	1.680
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.813	40.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficit Acumulados ou Resultado	19.642	4.668
TOTAL DO PASSIVO	294.065	269.473

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,54

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	251	463
Outras Receitas Operacionais	295	441
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-536	-690
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.303	6.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.458	4.913
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.154	1.246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.309	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.391	37.892
RESULTADO BRUTO	77.422	80.656
Despesas de Comercialização	2.039	2.676
Despesas Administrativas	53.947	66.488
Resultado Financeiro Líquido	1.508	-3.847
Receitas Financeiras	3.668	7.449
Despesas Financeiras	2.159	11.295
Resultado Patrimonial	2.353	2.351
Receitas Patrimoniais	2.353	2.367
Despesas Patrimoniais	1	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.297	9.996
Imposto de Renda	4.126	1.960
Contribuição Social	1.529	734
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.546
RESULTADO LÍQUIDO	19.642	5.755

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	28,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	71,7%	69,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	241,24	229,15

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36.660-000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Registro: 31.395-5
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 2.972
 Beneficiários em set/20: 2.955

CNPJ: 71.086.698/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.667	7.434	PASSIVO CIRCULANTE	4.008	4.400	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.304	11.470
Disponível	73	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.615	2.535	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.470	11.650
Realizável	8.594	7.318	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.201	1.252	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.470	11.650
Aplicações Financeiras	5.816	4.438	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.333	2.296	Não Ganha - PPCNG	1.201	1.252	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.483	2.142	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.750	2.104	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-166	-180
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.660	1.828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	30	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.289	7.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108	184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.161	8.006
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	163	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.196	1.068	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	128	-141
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	113	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	924	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.015	3.605
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.112	1.248
Créditos Tributários e Previdenciários	27	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	637	749	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.474	1.917
Bens e Títulos a Receber	993	695	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18	14
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	287	554	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.810	3.755	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.808	1.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137	117			
Títulos e Créditos a Receber	2	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	331	446			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.806	1.716						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	392	360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.603	1.670
Imóveis de Uso Próprio	700	700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	538	574
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	538	574
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	365	396
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	12.477	11.189

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,6%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,5%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	6,4%
Margem EBIT	17,9%	9,4%
Margem EBITDA	18,6%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	68,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,2%	23,0%
COMB	90,2%	91,8%
COMBA	89,7%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	71,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	9,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.169	2.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.169	2.081
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.169	2.081
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.580	4.709
Capital Social / Patrimônio Social	947	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.632	3.578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.070	2.864
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	563	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	505
TOTAL DO PASSIVO	10.756	11.189

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,69

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.456	1.903
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	4
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.932	3.300
RESULTADO BRUTO	3.656	3.386
Despesas de Comercialização	23	31
Despesas Administrativas	1.978	2.636
Resultado Financeiro Líquido	56	71
Receitas Financeiras	157	355
Despesas Financeiras	102	283
Resultado Patrimonial	32	28
Receitas Patrimoniais	32	28
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.743	818
Imposto de Renda	14	42
Contribuição Social	8	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	24
RESULTADO LÍQUIDO	1.721	729

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	64,9%	67,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	387,32	314,94

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.130-000 //
Alfenas/MG

UNIMED ALFENAS

Registro: 35.499-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.555
Beneficiários em set/20: 9.800

CNPJ: 42.946.061/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.494	23.709	PASSIVO CIRCULANTE	7.782	7.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.891	28.618
Disponível	255	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.706	6.146	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.384	29.067
Realizável	29.239	23.532	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.384	29.067
Aplicações Financeiras	26.475	20.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.277	4.806	Não Ganha - PPCNG	5	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.198	15.925	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.724	1.886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-493	-449
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.172	2.646	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.685	20.261
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.241	1.381	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.516	20.083
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64	378	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.288	2.119	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.608	1.447	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	521	205	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	160	299	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.206	8.357
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	35
Créditos Tributários e Previdenciários	425	403	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.727	1.026
Bens e Títulos a Receber	87	304	Comercialização sobre Operações	5	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	108	286	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.112	8.808	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.300	4.171	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	201	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	183	234			
Títulos e Créditos a Receber	85	75	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	479	357			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	53	30			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.215	4.096						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.842	1.506
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	189	189
Imobilizado	2.891	3.050
Imóveis de Uso Próprio	2.405	2.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.405	2.511
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	484	539
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26	26
Imobilizações em Curso	457	513
Outras Imobilizações	3	0
Intangível	0	0
	79	81
TOTAL DO ATIVO	39.606	32.517

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,9%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	15,7%
Margem EBIT	37,5%	20,5%
Margem EBITDA	38,4%	21,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,9%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,5%	15,1%
COMB	73,2%	86,5%
COMBA	72,2%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	81,6	83,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.416	8.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	882	653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	882	653
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.437	6.535
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.437	6.535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	37
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	37
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	97	972
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.408	17.239
Capital Social / Patrimônio Social	7.002	5.826
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.780	10.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.780	10.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.625	1.233
TOTAL DO PASSIVO	39.606	32.517

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,79	3,35

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.603	950
Outras Receitas Operacionais	123	76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-100	-112
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	815	266
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	376	52
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	117	209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	322	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	450	649
RESULTADO BRUTO	9.590	8.391
Despesas de Comercialização	149	175
Despesas Administrativas	3.448	4.323
Resultado Financeiro Líquido	278	748
Receitas Financeiras	1.427	1.646
Despesas Financeiras	1.150	898
Resultado Patrimonial	388	363
Receitas Patrimoniais	388	363
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.658	5.004
Imposto de Renda	334	363
Contribuição Social	127	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-29	22
RESULTADO LÍQUIDO	6.226	4.479

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	48,0%	46,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	242,25	255,94

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA DEZ, 685 - / Bairro: CENTRO - CEP:
14.620-000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.415-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.538
Beneficiários em set/20: 19.344

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.777	17.812
Disponível	1.175	173
Realizável	19.602	17.640
Aplicações Financeiras	13.958	11.870
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.644	7.710
Aplicações Livres	6.314	4.160
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.287	3.585
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.135	2.517
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	328	585
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	824	482
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	591	609
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	45	19
Bens e Títulos a Receber	1.694	1.535
Despesas Antecipadas	22	22
Conta-Corrente com Cooperados	6	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.894	17.960
Realizável a Longo Prazo	9.784	9.830
Aplicações Financeiras	2.954	2.915
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2.954	2.915
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	782	717
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.174	11.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.809	8.636
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.191	1.159
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.053	1.049
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	138	110
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	106	167
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.951	2.991
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.560	4.319
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	674	399
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	674	399
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	25
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	893	744
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	16
Débitos Diversos	1.736	1.872
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.084	48.810
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.644	49.436
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.713	49.438
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-69	-2
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-560	-626
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.747	37.648
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.507	37.054
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	241	594
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.336	11.162
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.459	2.170
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	85	86
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	6.048	6.198
Investimentos	639	639
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	639	639
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	639	639
Imobilizado	7.365	7.401
Imóveis de Uso Próprio	5.109	5.248
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.109	5.248
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.064	960
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	958	958
Intangível	106	90
TOTAL DO ATIVO	38.671	35.772

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	2,2%
Margem EBIT	9,0%	3,8%
Margem EBITDA	9,5%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	77,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,1%	17,5%
COMB	89,6%	95,0%
COMBA	88,9%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	30,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.874	6.924
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	226	167
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	184	144
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.210	1.224
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.210	1.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.438	5.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.438	5.533
Tributos e Contribuições	3.926	3.926
Parcelamento de Tributos e Contribuições	51	51
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.461	1.556
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.623	17.156
Capital Social / Patrimônio Social	8.627	8.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.039	7.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.039	7.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.956	796
TOTAL DO PASSIVO	38.671	35.772

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,52

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	166	164
Outras Receitas Operacionais	1.208	1.919
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-269	-476
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	147	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	217	367
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-71	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.138	3.114
RESULTADO BRUTO	9.279	9.391
Despesas de Comercialização	141	182
Despesas Administrativas	6.337	8.548
Resultado Financeiro Líquido	274	320
Receitas Financeiras	522	1.115
Despesas Financeiras	248	794
Resultado Patrimonial	32	71
Receitas Patrimoniais	32	71
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.107	1.054
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.107	1.054

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	62,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	211,32	205,41

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.200-000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.696
Beneficiários em set/20: 11.973

CNPJ: 88.732.318/0001-08

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.020	44.179	PASSIVO CIRCULANTE	11.062	10.373	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.086	37.140
Disponível	1.069	845	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.475	6.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.161	38.255
Realizável	47.951	43.335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	30.161	38.255
Aplicações Financeiras	41.939	37.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.253	8.132	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	33.686	29.639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.919	2.806	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	184	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	563	625	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.075	-1.115
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.063	2.005	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.304	26.492
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	283	274	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.849	3.511	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.967	26.185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.452	2.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	337	307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	471	83	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.310	1.353	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.781	10.648
Créditos Tributários e Previdenciários	1.380	1.576	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	40
Bens e Títulos a Receber	1.198	935	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.232	3.853
Despesas Antecipadas	30	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	313	453	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.018	3.221
Conta-Corrente com Cooperados	14	143	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.812	9.397	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	997	900	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.977	2.945	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	294	482	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	340	874			
Títulos e Créditos a Receber	105	54	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.836	1.206			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	807	315			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.873	2.891						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	695	693
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	180	178
Imobilizado	5.932	5.540
Imóveis de Uso Próprio	4.152	3.735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.782	3.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	370	386
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.601	1.507
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	686	544
Imobilizações em Curso	915	963
Outras Imobilizações	172	290
Intangível	7	8
Intangível	207	219
TOTAL DO ATIVO	57.832	53.576

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,0%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,8%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	2,9%
Margem EBIT	18,6%	12,6%
Margem EBITDA	19,1%	13,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	71,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	22,6%	23,5%
COMB	89,4%	95,3%
COMBA	87,2%	95,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,8	47,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.821	19.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	888	876
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	888	876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.933	18.176
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.933	18.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.950	24.151
Capital Social / Patrimônio Social	12.385	12.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.365	11.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.236	11.236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.200	490
TOTAL DO PASSIVO	57.832	53.576

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,60
LC (Liquidez Corrente)	4,43	4,26

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	160	607
Outras Receitas Operacionais	54	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-212	-385
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	221	332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	377	1.023
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-331	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	-691
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.241	2.659
RESULTADO BRUTO	10.399	11.165
Despesas de Comercialização	121	186
Despesas Administrativas	6.570	8.723
Resultado Financeiro Líquido	729	-181
Receitas Financeiras	1.415	2.138
Despesas Financeiras	686	2.319
Resultado Patrimonial	291	302
Receitas Patrimoniais	291	302
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.729	2.376
Imposto de Renda	381	896
Contribuição Social	148	401
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.200	1.079

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	37,0%	35,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	274,02	273,17

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - / Bairro: SANTA HELENA – CEP: 98.200-000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Registro: 35.251-9

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 9.643

Beneficiários em set/20: 9.871

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.723	8.416	PASSIVO CIRCULANTE	6.509	6.509	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.742	20.180
Disponível	2.617	1.914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.743	2.954	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.010	20.433
Realizável	7.106	6.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	16.010	20.433
Aplicações Financeiras	4.461	3.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.533	3.480	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	928	385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.451	2.395	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.209	1.153	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	418	401	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-268	-253
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	765	767	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.190	15.969
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.560	1.787	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.417	16.009
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.230	1.126	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-227	-40
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	99	160	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	14	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.551	4.211
Créditos Tributários e Previdenciários	2	64	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	9
Bens e Títulos a Receber	90	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.130	2.969
Despesas Antecipadas	4	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.196	2.197
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.309	3.284	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.204	1.225	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	107	97	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	353	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.189	2.689			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	111	448			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.204	1.225						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.011	997
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.058	1.021
Imóveis de Uso Próprio	292	297
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	292	297
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	258	268
Imobilizações em Curso	468	412
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	36	41
TOTAL DO ATIVO	13.032	11.700

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	0,0%
Margem EBIT	7,8%	0,1%
Margem EBITDA	8,0%	0,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,1%	79,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,5%	19,9%
COMB	91,2%	99,2%
COMBA	90,7%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,2	39,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.351	1.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	568	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	568	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	783	915
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	783	915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.172	3.674
Capital Social / Patrimônio Social	1.220	1.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.807	2.521
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.807	2.521
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.145	0
TOTAL DO PASSIVO	13.032	11.700

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,29

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	17	11
Outras Receitas Operacionais	917	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-57	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	140	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	146	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.250	3.353
RESULTADO BRUTO	4.244	3.591
Despesas de Comercialização	94	26
Despesas Administrativas	3.066	4.025
Resultado Financeiro Líquido	86	267
Receitas Financeiras	96	279
Despesas Financeiras	9	13
Resultado Patrimonial	41	194
Receitas Patrimoniais	41	194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.212	0
Imposto de Renda	44	0
Contribuição Social	23	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.145	0

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	81,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	179,52	179,51

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.550-000 // Coromandel/MG

Registro: 34.181-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.215
Beneficiários em set/20: 1.266

CNPJ: 00.763.923/0001-03

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.821	1.828	PASSIVO CIRCULANTE	355	309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.174	2.146
Disponível	107	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177	188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.218	2.182
Realizável	1.714	1.769	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.218	2.182
Aplicações Financeiras	1.332	1.424	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.218	2.182
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	428	422	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	904	1.002	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	226	228	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	225	220	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	129	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39	59	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-35
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	747	1.319
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	747	1.319
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	53	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	78	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	427	827
Bens e Títulos a Receber	25	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	142
Despesas Antecipadas	0	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	263	189
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	172	105
ATIVO NÃO CIRCULANTE	321	129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	94	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	18						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	111	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	132	2
Imóveis de Uso Próprio	129	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	2
Não Hospitalares / Odontológicos	3	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	61	2
TOTAL DO ATIVO	2.142	1.957

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,5%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	4,5%
Margem EBIT	13,8%	5,3%
Margem EBITDA	14,1%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,6%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,4%	36,5%
COMB	109,1%	98,0%
COMBA	105,2%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,8	49,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,7	51,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	651	662
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	651	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	651	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.136	986
Capital Social / Patrimônio Social	103	103
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	882	821
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	882	821
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	150	61
TOTAL DO PASSIVO	2.142	1.957

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,90
LC (Liquidez Corrente)	5,13	5,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	24	9
Outras Receitas Operacionais	68	75
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	120	347
RESULTADO BRUTO	640	787
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	533	784
Resultado Financeiro Líquido	43	90
Receitas Financeiras	53	98
Despesas Financeiras	10	7
Resultado Patrimonial	3	14
Receitas Patrimoniais	3	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	152	106
Imposto de Renda	1	7
Contribuição Social	1	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	150	96

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	35,3%	31,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	104,80	146,13

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.557-000 // Formiga/MG

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.826-1

CNPJ: 42.889.436/0001-23

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 17.659

Beneficiários em set/20: 17.847

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.368	35.420
Disponível	5.198	1.511
Realizável	41.170	33.909
Aplicações Financeiras	37.249	31.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.163	5.912
Aplicações Livres	31.085	25.341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.120	1.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	418	419
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	700	162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.002	850
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	208	1.070
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	11
Bens e Títulos a Receber	1.583	142
Despesas Antecipadas	1	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.132	17.869
Realizável a Longo Prazo	7.992	7.171
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.992	7.171
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.227	9.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.264	7.067
Provisões de Prêmios / Contraprestações	81	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	81	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	517	848
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.460	2.475
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.206	3.650
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	324	549
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	324	549
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	97	17
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	895	854
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	643	575
Conta-Corrente de Cooperados	4	3

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.573	39.213
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.820	40.301
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.764	40.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	42
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.247	-1.087
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.707	28.987
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.152	28.608
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.445	379
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.866	10.226
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	75
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.528	446
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	164	213
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.153	4.027
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.682	2.776
Imobilizado	6.964	6.630
Imóveis de Uso Próprio	4.386	4.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.386	4.405
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	255	102
Não Hospitalares / Odontológicos	255	102
Imobilizações em Curso	2.323	2.123
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24	42
TOTAL DO ATIVO	65.500	53.289

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,5%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,6%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,6%	18,1%
Margem EBIT	44,0%	21,4%
Margem EBITDA	44,5%	22,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,6%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,5%
COMB	66,9%	85,8%
COMBA	65,0%	80,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	46,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.946	8.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	491	534
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	92	135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	399	399
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.421	7.524
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.421	7.524
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	0
Tributos e Contribuições	35	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.327	36.166
Capital Social / Patrimônio Social	2.196	2.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.867	33.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	42.867	33.023
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.264	932
TOTAL DO PASSIVO	65.500	53.289

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,36	2,49
LC (Liquidez Corrente)	6,42	3,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	501	150
Outras Receitas Operacionais	1.863	82
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-121	-65
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75	395
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-80
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	284	319
RESULTADO BRUTO	17.961	9.967
Despesas de Comercialização	91	127
Despesas Administrativas	3.681	4.528
Resultado Financeiro Líquido	1.060	2.779
Receitas Financeiras	1.796	2.856
Despesas Financeiras	736	77
Resultado Patrimonial	119	217
Receitas Patrimoniais	331	373
Despesas Patrimoniais	212	156
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.367	8.308
Imposto de Renda	922	891
Contribuição Social	338	329
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.107	7.088

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	44,7%	52,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	229,66	184,72

UNIMED ALTO URUGUAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSVALDO CRUZ, 191 - PAVIMENTO 1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 98.910-000 // Três de
Maio/RS

UNIMED ALTO URUGUAI/RS

Registro: 30.695-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.047
Beneficiários em set/20: 4.190

CNPJ: 72.500.697/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.231	7.386	PASSIVO CIRCULANTE	3.762	3.737	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.697	15.738
Disponível	1.282	1.066	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.893	2.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.922	15.924
Realizável	7.949	6.320	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	12.922	15.924
Aplicações Financeiras	5.853	4.709	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.922	15.924
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.687	2.644	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.167	2.065	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	393	647	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	135	140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	58	86	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	379	544	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-225	-185
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	146	417	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.456	1.410	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.616	12.120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	113	89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.570	11.947
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	323	195	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46	173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	276	197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.081	3.618
Bens e Títulos a Receber	1.091	555	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	27
Despesas Antecipadas	9	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.813	4.419
Conta-Corrente com Cooperados	4	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.638	4.103
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.346	1.982	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	737	703	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	376	371	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	365	625			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	704	670			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	424	31			
Depósitos Judiciais e Fiscais	737	703						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO URUGUAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	554	512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	174	174
Imobilizado	1.027	744
Imóveis de Uso Próprio	338	243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	338	243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	227	173
Não Hospitalares / Odontológicos	8	30
220	143	
Imobilizações em Curso	345	193
Outras Imobilizações	118	136
Intangível	27	23
TOTAL DO ATIVO	11.577	9.369

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,1%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,9%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,3%	3,2%
Margem EBIT	21,3%	5,9%
Margem EBITDA	21,8%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,0%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,7%	19,1%
COMB	76,8%	96,3%
COMBA	76,2%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,7	19,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	801	768
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	784	751
Provisões para Tributos Diferidos	27	28
Provisões para Ações Judiciais	757	723
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.014	4.864
Capital Social / Patrimônio Social	3.522	3.528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	842	842
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	842	842
Ajustes de Avaliação Patrimonial	200	203
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.450	290
TOTAL DO PASSIVO	11.577	9.369

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,45	1,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	102	257
Outras Receitas Operacionais	73	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-62
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	595	635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	478	639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.637	3.686
RESULTADO BRUTO	4.647	3.681
Despesas de Comercialização	15	26
Despesas Administrativas	2.123	3.006
Resultado Financeiro Líquido	108	-136
Receitas Financeiras	121	253
Despesas Financeiras	13	389
Resultado Patrimonial	79	84
Receitas Patrimoniais	79	84
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.696	597
Imposto de Renda	171	24
Contribuição Social	70	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	9	53
RESULTADO LÍQUIDO	2.446	504

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	82,4%	82,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	341,52	311,53

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - /
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89.167-900
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Registro: 37.256-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 13.007
Beneficiários em set/20: 13.241

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.938	29.728	PASSIVO CIRCULANTE	9.416	8.887	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.370	50.246
Disponível	1.795	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.098	4.476	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.700	51.442
Realizável	31.144	29.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46	40	à Saúde	47.700	51.442
Aplicações Financeiras	25.609	25.302	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.251	4.966	Não Ganha - PPCNG	46	40	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	20.357	20.335	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.466	2.618	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	725	663	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	238	324	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.496	2.476	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.331	-1.196
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.988	1.436	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.318	1.636	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.494	39.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	754	519	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.812	39.313
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	385	187	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	690	811	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-318	-178
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	989	741	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.875	11.111
Bens e Títulos a Receber	675	546	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	280	314
Despesas Antecipadas	18	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	690	811	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.513	2.685
Conta-Corrente com Cooperados	2	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	354	882
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.954	8.122	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	36	99	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	162	108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.066	1.398			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.399	2.094			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	99						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.802	1.762
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.802	1.762
Imobilizado	7.110	6.251
Imóveis de Uso Próprio	5.098	5.165
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.098	5.165
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.026	1.013
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.026	1.013
Imobilizações em Curso	986	73
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	10
TOTAL DO ATIVO	41.892	37.849

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,6%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	6,8%
Margem EBIT	17,3%	9,2%
Margem EBITDA	17,6%	9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,4%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,9%	15,7%
COMB	86,9%	95,0%
COMBA	84,4%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	18,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	25,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.929	7.655
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.812	7.538
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.812	7.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	117	117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.547	21.308
Capital Social / Patrimônio Social	7.562	7.438
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.669	11.728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.669	11.728
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.316	2.142
TOTAL DO PASSIVO	41.892	37.849

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,30	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,50	3,35

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	417	986
Outras Receitas Operacionais	742	817
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-121	-210
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	993	1.300
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	915	1.258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-430	1.024
RESULTADO BRUTO	12.983	11.576
Despesas de Comercialização	276	711
Despesas Administrativas	5.505	7.890
Resultado Financeiro Líquido	1.342	1.369
Receitas Financeiras	714	1.574
Despesas Financeiras	-628	205
Resultado Patrimonial	100	76
Receitas Patrimoniais	141	76
Despesas Patrimoniais	42	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.644	4.420
Imposto de Renda	971	723
Contribuição Social	356	303
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.316	3.394

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	65,6%	53,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	392,16	339,68

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DA SAUDADE, 369 - / Bairro: SILVESTRE -
CEP: 13.900-570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.476
Beneficiários em set/20: 39.481

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.628	42.359	PASSIVO CIRCULANTE	36.709	30.474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.507	114.744
Disponível	515	706	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.702	19.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.617	118.089
Realizável	49.113	41.653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.331	9.929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.797	118.126
Aplicações Financeiras	28.048	24.292	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-181	-37
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.978	9.464	Não Ganha - PPCNG	10.064	9.751	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.070	14.828	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.121	12.712	Provisão para Remissão	267	178	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.110	-3.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.691	11.925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.442	1.310	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.155	92.684
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.073	4.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.826	92.857
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	202	786	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.856	3.527	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	329	-172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	228	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.012	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	816	1.766	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.352	22.059
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	150	142
Créditos Tributários e Previdenciários	1.032	867	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.745	11.827
Bens e Títulos a Receber	6.162	3.641	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.979	3.843
Despesas Antecipadas	248	100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	816	1.766	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	491	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.328	27.071	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.573	4.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.537	36	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.760	2.848			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.659	1.446			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.281	4.150			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	954	715			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.573	4.127						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.655	2.655
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.380	19.472
Imóveis de Uso Próprio	17.214	17.360
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.403	16.130
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.811	1.229
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.973	1.961
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.688	0
Imobilizações em Curso	1.284	1.961
Outras Imobilizações	101	57
Intangível	92	94
	720	817
TOTAL DO ATIVO	77.956	69.430

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,4%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,9%	18,1%
COMB	98,3%	98,9%
COMBA	97,9%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	23,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.499	10.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	227	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	227	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.420	2.920
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.420	2.920
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.853	7.506
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.748	28.393
Capital Social / Patrimônio Social	7.825	7.417
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.977	19.475
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.977	19.475
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.946	1.501
TOTAL DO PASSIVO	77.956	69.430

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.767	7.984
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.472	2.180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	275	364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.396	1.225
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	801	591
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.373	10.815
RESULTADO BRUTO	17.402	21.034
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.775	20.823
Resultado Financeiro Líquido	354	1.245
Receitas Financeiras	882	2.398
Despesas Financeiras	529	1.152
Resultado Patrimonial	183	1.029
Receitas Patrimoniais	224	1.029
Despesas Patrimoniais	41	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.163	2.485
Imposto de Renda	153	436
Contribuição Social	64	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	499
RESULTADO LÍQUIDO	1.946	1.389

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,1%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	74,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	263,17	243,50

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FAYAD HANNA, - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro:
CIDADE JARDIM – CEP: 75.080-410 //
Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Registro: 31.234-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.247
Beneficiários em set/20: 32.403

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.047	65.416	PASSIVO CIRCULANTE	41.922	49.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.152	163.390
Disponível	1.199	1.206	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.071	22.192	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.614	166.353
Realizável	57.848	64.210	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.340	2.294	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.571	166.341
Aplicações Financeiras	40.459	48.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.112	14.891	Não Ganha - PPCNG	2.309	2.238	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.347	33.798	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.648	14.325	Provisão para Remissão	31	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.462	-2.963
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.374	7.905	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.013	1.898	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.096	115.663
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.375	10.186	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.568	115.179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.274	6.420	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.343	7.814	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.472	484
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	973	552	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.047	861	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.056	47.726
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	291	276	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.900	3.803
Bens e Títulos a Receber	1.430	336	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.047	861	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	47	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.535	33.683	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151	432	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.142	20.188	Provisões	8.755	8.755	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	8.755	8.755			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.886	13.790			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	412	550			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.601	2.774			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.142	20.188						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.035	2.835
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.092	1.892
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	751	751
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.342	1.141
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	943	943
Imobilizado	9.718	9.864
Imóveis de Uso Próprio	8.310	8.373
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.310	8.373
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.407	1.490
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.407	1.490
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	640	797
TOTAL DO ATIVO	94.581	99.099

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	9,2%
Margem EBIT	6,7%	10,0%
Margem EBITDA	7,0%	10,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,5%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,9%
COMB	83,7%	82,0%
COMBA	83,0%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,7	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	47,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.492	4.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.126	3.144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	43
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.101	3.101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.366	1.366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.366	1.366
Tributos e Contribuições	1.366	1.366
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	275
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.832	44.959
Capital Social / Patrimônio Social	12.957	12.765
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.875	19.427
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	12.885	12.885
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.990	6.543
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	12.767
TOTAL DO PASSIVO	88.246	99.099

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,33

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.657	3.051
Outras Receitas Operacionais	243	752
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.375	13.865
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.235	13.464
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	22
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	135	380
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.851	7.011
RESULTADO BRUTO	16.730	30.656
Despesas de Comercialização	190	413
Despesas Administrativas	11.181	17.871
Resultado Financeiro Líquido	784	1.457
Receitas Financeiras	1.281	2.838
Despesas Financeiras	497	1.381
Resultado Patrimonial	192	1.190
Receitas Patrimoniais	192	1.190
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.335	15.019
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.335	15.019

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	91,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	358,93	425,37

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RICARTI TEIXEIRA, 260 - / Bairro:
VILA SOUZA – CEP: 37.795-000 // Andradas/MG

UNIMED ANDRADAS

Registro: 35.286-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.391
Beneficiários em set/20: 5.416

CNPJ: 00.365.720/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.485	8.767	PASSIVO CIRCULANTE	2.252	2.711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.167	12.684
Disponível	228	463	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.632	1.844	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.517	12.987
Realizável	9.257	8.304	Provisões de Prêmios / Contraprestações	494	459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.517	12.987
Aplicações Financeiras	6.035	5.416	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.408	1.383	Não Ganha - PPCNG	494	459	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.627	4.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.801	2.542	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-350	-303
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.039	932	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	156	155	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.903	9.488
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	496	622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.025	9.351
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	121	302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	486	608	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-122	137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.641	1.308	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71	165	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.264	3.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	143
Créditos Tributários e Previdenciários	159	221	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90	307
Bens e Títulos a Receber	157	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	4
Despesas Antecipadas	13	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	161	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	78	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.867	4.351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.193	2.051	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	232			
Títulos e Créditos a Receber	36	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	284	413			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	48	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.157	2.013						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.371	1.348
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	10
Imobilizado	1.201	845
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	397	278
Não Hospitalares / Odontológicos	397	278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	804	568
Intangível	101	107
TOTAL DO ATIVO	14.352	13.118

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	7,3%
Margem EBIT	20,9%	8,3%
Margem EBITDA	21,4%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,1%	74,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	21,5%	18,4%
COMB	80,7%	94,5%
COMBA	79,7%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,5	76,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	38,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.182	2.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	251	249
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	251	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.930	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.930	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.918	8.192
Capital Social / Patrimônio Social	1.256	1.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.720	6.299
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.720	6.299
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.942	696
TOTAL DO PASSIVO	14.352	13.118

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,20
LC (Liquidez Corrente)	4,21	3,23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	22	293
Outras Receitas Operacionais	63	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	437	719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	318	593
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	115	97
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	127	64
RESULTADO BRUTO	3.897	2.864
Despesas de Comercialização	109	158
Despesas Administrativas	2.190	2.339
Resultado Financeiro Líquido	122	450
Receitas Financeiras	254	455
Despesas Financeiras	132	5
Resultado Patrimonial	270	234
Receitas Patrimoniais	283	234
Despesas Patrimoniais	13	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.991	1.051
Imposto de Renda	32	78
Contribuição Social	16	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	5
RESULTADO LÍQUIDO	1.942	930

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	50,8%	55,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	208,51	186,42

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.862
Beneficiários em set/20: 41.422

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.578	48.568
Disponível	736	2.011
Realizável	56.842	46.557
Aplicações Financeiras	32.789	30.681
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.795	12.883
Aplicações Livres	19.994	17.798
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.256	1.607
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.459	1.110
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	313	135
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	484	363
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.275	3.539
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.336	1.949
Bens e Títulos a Receber	14.128	8.738
Despesas Antecipadas	36	31
Conta-Corrente com Cooperados	22	12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.972	30.915
Realizável a Longo Prazo	2.425	2.168
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.425	2.000
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	168

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	30.526	29.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.561	11.323
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.774	2.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.523	2.471
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	252	252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.322	1.368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.605	4.674
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.860	2.558
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	146	241
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	146	241
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.225	2.129
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.172	5.250
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.265	1.300
Débitos Diversos	11.044	9.198
Conta-Corrente de Cooperados	112	5

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	137.692	185.384
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.247	187.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139.258	187.137
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12	26
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.554	-1.780
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.918	149.701
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.616	149.357
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-698	343
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.774	35.683
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.471	27.353
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.967	25.761
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.501	5.107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.447	5.054
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.167	4.086
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.334	1.021
Imobilizado	36.069	21.549
Imóveis de Uso Próprio	27.974	12.023
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.020	11.037
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	954	986
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.267	7.900
Não Hospitalares / Odontológicos	6.757	7.277
Imobilizações em Curso	511	623
Outras Imobilizações	808	1.588
Intangível	19	39
Intangível	2.978	2.090
TOTAL DO ATIVO	104.550	79.483

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,3%	36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	7,3%
Margem EBIT	11,8%	8,3%
Margem EBITDA	12,1%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,6%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,7%
COMB	89,2%	92,6%
COMBA	89,6%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	17,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.115	12.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.488	1.600
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	482	469
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.007	1.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.079	9.079
Provisões para Tributos Diferidos	374	374
Provisões para Ações Judiciais	8.705	8.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	862	939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	862	939
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	862	939
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.186	469
Débitos Diversos	500	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.909	37.384
Capital Social / Patrimônio Social	15.488	15.302
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.337	14.639
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.210	1.233
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.127	13.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.084	7.443
TOTAL DO PASSIVO	104.550	79.483

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,65

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.166	258
Outras Receitas Operacionais	338	1.334
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	704	1.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	810
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	704	936
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.393	26.518
RESULTADO BRUTO	31.151	34.776
Despesas de Comercialização	67	113
Despesas Administrativas	15.875	21.761
Resultado Financeiro Líquido	-499	1.103
Receitas Financeiras	934	2.327
Despesas Financeiras	1.433	1.224
Resultado Patrimonial	540	674
Receitas Patrimoniais	540	674
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.248	14.680
Imposto de Renda	517	520
Contribuição Social	197	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	493	464
RESULTADO LÍQUIDO	14.061	13.474

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,5%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	53,9%	69,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	368,60	365,58

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
927 - / Bairro: CENTRO – CEP: 86.800-020 //
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.015
Beneficiários em set/20: 20.016

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.721	32.550	PASSIVO CIRCULANTE	15.247	15.433	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.726	68.373
Disponível	1.520	1.187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.236	9.693	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.198	69.497
Realizável	40.201	31.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.356	2.277	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.198	69.497
Aplicações Financeiras	33.279	24.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.592	9.478	Não Ganha - PPCNG	2.356	2.277	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.687	14.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.059	5.427	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.472	-1.124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.577	3.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	314	300	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.043	53.545
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	631	495	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.730	52.991
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	774	1.418	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.934	6.621	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	313	554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	708	638	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	103	245	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.674	3.407	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.683	14.828
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	448	674
Créditos Tributários e Previdenciários	1.017	906	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.904	2.095	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	783	1.564
Bens e Títulos a Receber	472	418	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	568	1.076
Despesas Antecipadas	25	43	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	770	1.312	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	245	56	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.535	19.922	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.801	5.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.044	818			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.291	888			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	621			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.632	5.257						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	169	146						

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.430	2.879
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	123	63
Imobilizado	11.156	11.504
Imóveis de Uso Próprio	8.965	9.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.965	9.080
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.806	1.991
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.806	1.991
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	385	432
Intangível	148	137
TOTAL DO ATIVO	62.257	52.472

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,3%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	2,5%
Margem EBIT	20,4%	4,2%
Margem EBITDA	21,0%	4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,0%	78,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,0%	15,7%
COMB	78,4%	94,6%
COMBA	77,0%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	43,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,9	5,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.753	16.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.584	16.428
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.584	16.428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	169	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.256	20.465
Capital Social / Patrimônio Social	10.517	10.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	42	36
Reservas	8.671	7.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.671	7.364
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.027	2.352
TOTAL DO PASSIVO	62.257	52.472

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,19
LC (Liquidez Corrente)	2,74	2,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	214	488
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.460	2.615
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.297	7.143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	94	246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.016	-4.966
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.247	3.071
RESULTADO BRUTO	17.205	11.327
Despesas de Comercialização	173	438
Despesas Administrativas	7.664	10.717
Resultado Financeiro Líquido	981	1.388
Receitas Financeiras	1.013	2.062
Despesas Financeiras	33	673
Resultado Patrimonial	763	618
Receitas Patrimoniais	763	618
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.112	2.178
Imposto de Renda	793	318
Contribuição Social	292	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.027	1.738

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	48,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	304,06	285,69

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,
801 - / Bairro: CENTRO – CEP: 38.440-062 //
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.327
Beneficiários em set/20: 15.596

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.506	21.901	PASSIVO CIRCULANTE	12.530	12.205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.543	50.341
Disponível	550	191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.022	10.817	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.162	50.886
Realizável	27.956	21.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38	52	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.121	50.809
Aplicações Financeiras	25.561	19.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.487	9.356	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.075	10.370	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.407	1.393	Provisão para Remissão	38	52	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-619	-545
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	663	677	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.480	3.988	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.410	43.117
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.338	3.402	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.620	42.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	415	308	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.166	3.376	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-210	526
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	329	408	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	259	125	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.133	7.223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	380	376
Créditos Tributários e Previdenciários	380	410	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	427	1.392
Bens e Títulos a Receber	344	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31	165	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.986	2.452	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	665	1.262	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	301	179	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	115	156
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	508	573			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	652	453			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	665	1.262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	982	887
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	235	235
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	347	347
Imobilizado	329	291
Imóveis de Uso Próprio	74	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	74	86
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	238	188
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	237	187
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.492	24.353

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	60,0%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	2,9%
Margem EBIT	16,5%	5,1%
Margem EBITDA	16,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,0%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,7%	11,5%
COMB	85,3%	97,6%
COMBA	84,1%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,6	66,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.290	2.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	52	521
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.219	1.500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.219	1.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.418	10.082
Capital Social / Patrimônio Social	1.877	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.541	7.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.541	7.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.231
TOTAL DO PASSIVO	24.239	24.353

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,28	1,79

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	309	452
Outras Receitas Operacionais	3	784
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	229	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	754	1.853
RESULTADO BRUTO	9.922	7.003
Despesas de Comercialização	206	240
Despesas Administrativas	3.949	5.769
Resultado Financeiro Líquido	579	742
Receitas Financeiras	824	1.438
Despesas Financeiras	244	696
Resultado Patrimonial	89	131
Receitas Patrimoniais	89	149
Despesas Patrimoniais	0	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.435	1.867
Imposto de Renda	129	302
Contribuição Social	53	117
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.253	1.448

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	85,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	291,16	278,22

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.970-000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 33.521-5

CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 17.824

Beneficiários em set/20: 17.799

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.416	41.651
Disponível	586	113
Realizável	48.830	41.538
Aplicações Financeiras	36.054	34.645
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.152	15.669
Aplicações Livres	19.902	18.976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.336	3.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.456	1.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.566	852
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.314	635
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.833	2.146
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.355	1.151
Bens e Títulos a Receber	4.214	372
Despesas Antecipadas	12	9
Conta-Corrente com Cooperados	25	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.112	17.211
Realizável a Longo Prazo	14.306	6.950
Aplicações Financeiras	10.750	4.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10.750	4.249
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.378	179
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	665
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	680	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	29.582	26.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.860	19.388
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.054	3.879
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.054	3.879
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370	329
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.827	6.774
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.610	8.405
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	418	320
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	194	232
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	224	87
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.153	2.253
Provisões	101	87
Provisão para IR e CSLL	101	87
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.428	2.499
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	17
Débitos Diversos	1.565	1.338
Conta-Corrente de Cooperados	41	537

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	90.376	111.133
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.306	112.217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.306	112.217
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.930	-1.084
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.854	94.092
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.649	93.568
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	524
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.523	17.041
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	70
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.532	17.219
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.688	7.642
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	20
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.498	1.857
Investimentos	8.133	8.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.717	6.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	6.717	6.717
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.595	2.083
Imóveis de Uso Próprio	1.479	1.174
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.479	1.174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.097	887
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	11
Imobilizações em Curso	1.089	876
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	19	21
	78	82
TOTAL DO ATIVO	74.528	58.862

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,9%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	6,2%
Margem EBIT	18,4%	7,6%
Margem EBITDA	18,5%	7,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,4%
COMB	85,3%	96,3%
COMBA	84,7%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	27,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.366	3.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.131	2.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.131	2.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.224	1.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.224	1.678
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	253	349
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	971	1.330
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.580	28.557
Capital Social / Patrimônio Social	9.465	8.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.758	13.781
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	311	328
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.447	13.454
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.357	5.830
TOTAL DO PASSIVO	74.528	58.862

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.454	8.960
Outras Receitas Operacionais	389	597
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-637	-609
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.542	1.531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	753	827
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-67	-224
Provisão para Perdas Sobre Créditos	856	927
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.969	11.496
RESULTADO BRUTO	24.937	20.694
Despesas de Comercialização	162	287
Despesas Administrativas	10.075	12.615
Resultado Financeiro Líquido	679	1.869
Receitas Financeiras	1.908	3.483
Despesas Financeiras	1.230	1.615
Resultado Patrimonial	-1	-2.801
Receitas Patrimoniais	5	214
Despesas Patrimoniais	6	3.015
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.378	6.859
Imposto de Renda	14	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.357	6.859

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	87,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	564,91	505,08

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - /
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38.182-264 //
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.954
Beneficiários em set/20: 24.283

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.039	37.425	PASSIVO CIRCULANTE	14.360	16.380	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	67.019	84.529
Disponível	1.478	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.668	9.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.146	85.618
Realizável	43.561	36.901	Provisões de Prêmios / Contraprestações	477	543	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.146	85.618
Aplicações Financeiras	30.328	23.225	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.485	7.380	Não Ganha - PPCNG	477	543	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.842	15.845	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.913	9.391	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.127	-1.088
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.224	5.644	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	428	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.307	65.622
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.769	4.361	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.645	65.239
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.401	2.384	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.994	4.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.338	382
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.289	1.363	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	867	1.292	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	466	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.712	18.908
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	179
Créditos Tributários e Previdenciários	331	499	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	320	223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.660	12.052
Bens e Títulos a Receber	2.885	2.269	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.564	5.223
Despesas Antecipadas	69	138	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	146	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	169	87	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.704	52.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.134	780	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	588	674	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.426	1.724			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.212	4.165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.134	780						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.698	3.583
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	753	753
Imobilizado	46.611	48.017
Imóveis de Uso Próprio	33.428	33.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.376	30.798
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.052	3.058
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.505	13.840
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.961	12.239
Imobilizações em Curso	1.544	1.601
Outras Imobilizações	666	309
Intangível	12	12
	261	337
TOTAL DO ATIVO	96.743	90.142

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	3,1%
Margem EBIT	17,9%	5,8%
Margem EBITDA	18,1%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,6%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,1%
COMB	76,7%	87,4%
COMBA	75,9%	86,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	28,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.710	10.357
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	678	404
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	678	404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.032	9.953
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.032	9.953
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.673	63.405
Capital Social / Patrimônio Social	8.871	8.635
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.273	53.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.273	53.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.529	1.402
TOTAL DO PASSIVO	96.743	90.142

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,43
LC (Liquidez Corrente)	3,14	2,28

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.096	6.781
Outras Receitas Operacionais	0	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-334	-289
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.056	1.528
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	535	463
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	529	835
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-69	-68
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.970	18.015
RESULTADO BRUTO	17.095	11.306
Despesas de Comercialização	355	609
Despesas Administrativas	5.737	7.684
Resultado Financeiro Líquido	678	706
Receitas Financeiras	868	1.415
Despesas Financeiras	190	709
Resultado Patrimonial	138	604
Receitas Patrimoniais	138	604
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.820	4.322
Imposto de Renda	1.679	1.187
Contribuição Social	611	416
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	124
RESULTADO LÍQUIDO	9.529	2.595

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,2%	53,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,9%	29,7%
CE (Composição do endividamento)	57,3%	61,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	302,95	284,01

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO , 224 - /
Bairro: BOA MORTE – CEP: 36.201-001 //
Barbacena/MG

UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.793
Beneficiários em set/20: 23.476

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.600	31.922	PASSIVO CIRCULANTE	21.213	19.489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.947	75.227
Disponível	3.033	1.362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.872	12.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.132	78.198
Realizável	36.567	30.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.552	1.386	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.402	78.198
Aplicações Financeiras	28.825	23.227	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	730	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.422	8.304	Não Ganha - PPCNG	1.552	1.386	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.403	14.923	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.105	4.952	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.185	-2.971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.152	2.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.881	2.063	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.135	59.422
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.070	4.125	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.590	58.389
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.701	2.470	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.369	4.555	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	544	1.033
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	251	274	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	350	189	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	778	475	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.812	15.805
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	41
Créditos Tributários e Previdenciários	1.698	1.458	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.130	1.152
Bens e Títulos a Receber	1.536	637	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	0
Despesas Antecipadas	31	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	651	471	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	75	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.402	15.399	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.461	9.448	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89	221	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	247	127	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	247	127			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.911	3.897			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.461	918			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.854	1.723			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.461	9.448						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	925	785
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.970	5.109
Imóveis de Uso Próprio	4.553	4.721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.553	4.721
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	417	387
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	45	58
TOTAL DO ATIVO	56.001	47.321

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,8%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	3,9%
Margem EBIT	15,1%	5,1%
Margem EBITDA	15,5%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,3%	11,9%
COMB	79,0%	91,1%
COMBA	78,2%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,8	42,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.611	9.566
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.041	813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.041	813
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.471	8.654
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.471	8.654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.700	18.266
Capital Social / Patrimônio Social	10.852	10.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.847	5.759
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.847	5.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1	1.809
TOTAL DO PASSIVO	48.524	47.321

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.591	352
Outras Receitas Operacionais	528	800
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.860	2.757
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.915	1.070
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.316	1.180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	630	507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.432	3.000
RESULTADO BRUTO	13.661	11.241
Despesas de Comercialização	154	163
Despesas Administrativas	6.536	8.926
Resultado Financeiro Líquido	554	1.088
Receitas Financeiras	875	1.568
Despesas Financeiras	321	480
Resultado Patrimonial	207	163
Receitas Patrimoniais	207	163
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.732	3.403
Imposto de Renda	130	278
Contribuição Social	53	109
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	72	67
RESULTADO LÍQUIDO	7.478	2.950

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	67,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	248,93	274,23

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA XAVANTE, 459 - / Bairro: SETOR SUL II -
CEP: 78.600-000 // Barra do Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 30.446-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.617
Beneficiários em set/20: 19.485

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.624	46.931
Disponível	968	589
Realizável	50.656	46.342
Aplicações Financeiras	41.454	38.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.510	8.386
Aplicações Livres	32.944	29.868
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.269	1.866
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	996	630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	727	726
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	546	509
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.124	960
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.954	1.604
Bens e Títulos a Receber	3.735	1.879
Despesas Antecipadas	27	59
Conta-Corrente com Cooperados	94	1.719
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.335	6.314
Realizável a Longo Prazo	772	724
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	195	192
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	577	532

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	21.308	18.849
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.107	11.547
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.319	2.854
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.308	2.842
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	150	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.186	2.849
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.453	5.745
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	933	1.304
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	226	175
Comercialização sobre Operações	177	114
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	530	1.015
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	408	280
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.376	2.750
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.466	2.950
Conta-Corrente de Cooperados	18	18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.069	56.245
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.592	57.449
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.589	57.449
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	1
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.523	-1.204
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.641	39.812
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.933	39.025
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	708	788
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.427	16.433
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	113
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.715	11.024
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.095	592
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.064	4.074
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	255	238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	129	122
Imobilizado	7.281	5.306
Imóveis de Uso Próprio	1.851	1.926
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.200	1.244
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	651	682
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.304	1.768
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.377	867
Imobilizações em Curso	927	901
Outras Imobilizações	2.122	1.612
Intangível	5	0
	27	46
TOTAL DO ATIVO	59.960	53.245

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,8%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	14,8%
Margem EBIT	19,9%	17,1%
Margem EBITDA	20,3%	17,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,8%	70,8%
DC (despesas comercialização)	1,7%	3,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	12,4%
COMB	79,9%	86,6%
COMBA	78,3%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	26,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.399	6.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.679	1.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.679	1.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Contribuições	2.230	2.230
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.485	2.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.252	27.816
Capital Social / Patrimônio Social	4.400	4.267
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.767	17.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.767	17.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.085	5.799
TOTAL DO PASSIVO	59.960	53.245

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	168	424
Outras Receitas Operacionais	4.388	5.933
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-352	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.552	1.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.182	1.111
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	97	48
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	273	265
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.708	10.083
RESULTADO BRUTO	14.626	15.719
Despesas de Comercialização	861	1.934
Despesas Administrativas	5.292	6.948
Resultado Financeiro Líquido	1.025	1.823
Receitas Financeiras	1.273	2.487
Despesas Financeiras	248	664
Resultado Patrimonial	420	310
Receitas Patrimoniais	420	320
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.918	8.971
Imposto de Renda	0	488
Contribuição Social	0	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.918	8.299

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,1%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	74,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	298,41	259,60

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - / Bairro: MARCO -
CEP: 66.085-823 // Belém/PA

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 30.397-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 267.911
Beneficiários em set/20: 255.104

CNPJ: 04.201.372/0001-37

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	520.195	397.820
Disponível	20.827	10.104
Realizável	499.368	387.716
Aplicações Financeiras	350.531	279.906
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	141.410	139.380
Aplicações Livres	209.121	140.526
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.893	30.896
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.680	30.504
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.836	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	377	392
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.843	29.422
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.095	6.475
Bens e Títulos a Receber	80.888	39.570
Despesas Antecipadas	1.683	1.448
Conta-Corrente com Cooperados	9.434	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	169.468	147.354
Realizável a Longo Prazo	34.919	53.864
Aplicações Financeiras	1.965	1.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.965	1.965
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.544	33.946
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	411

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	272.600	245.971
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	160.251	161.444
Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.459	39.923
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36.151	36.283
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.307	3.640
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.291	8.315
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.913	48.744
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63.588	64.461
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.789	2.711
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.703	1.681
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.721	633
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	397
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.859	9.797
Provisões	0	3
Provisão para IR e CSLL	0	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.029	40.370
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.785	0
Débitos Diversos	38.887	31.647
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	988.228	1.327.268
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.014.520	1.352.630
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.017.655	1.352.672
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.135	-154
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26.292	-25.363
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	739.489	1.094.214
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	740.362	1.083.059
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-873	11.155
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	248.738	233.054
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	352	540
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.083	11.598
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	509	2.989
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	17.542
Investimentos	14.704	13.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.545	3.053
Imobilizado	117.039	77.385
Imóveis de Uso Próprio	32.936	33.811
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.797	5.568
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.139	28.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.026	12.908
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.362	5.855
Imobilizações em Curso	6.665	7.053
Outras Imobilizações	56.410	15.788
Intangível	15.667	14.878
	2.806	3.041
TOTAL DO ATIVO	689.662	545.174

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,7%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	5,4%
Margem EBIT	13,3%	6,9%
Margem EBITDA	13,7%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,3%
COMB	84,5%	92,0%
COMBA	84,0%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	31,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	19,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	81.392	54.759
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.659	7.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8.513	6.045
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.146	1.422
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30.712	22.183
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	30.301	21.772
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	13.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	13.337
Tributos e Contribuições	286	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	860
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	12.477
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37.189	1.965
Débitos Diversos	3.546	9.809
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	238.577	244.444
Capital Social / Patrimônio Social	149.003	136.759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	107.097	77.970
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106.300	77.173
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.523	29.715
TOTAL DO PASSIVO	592.569	545.174

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.265	8.235
Outras Receitas Operacionais	309	374
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41.864	37.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.543	12.747
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.460
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30.321	23.432
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.745	17.073
RESULTADO BRUTO	209.564	190.480
Despesas de Comercialização	1.343	3.032
Despesas Administrativas	93.891	123.718
Resultado Financeiro Líquido	5.800	9.631
Receitas Financeiras	15.732	29.017
Despesas Financeiras	9.932	19.386
Resultado Patrimonial	1.671	-1.194
Receitas Patrimoniais	1.852	2.582
Despesas Patrimoniais	181	3.777
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	121.801	72.167
Imposto de Renda	18.162	0
Contribuição Social	6.545	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	97.094	72.167

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	81,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	421,10	413,49

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - / Bairro:
FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-120 // Belo
Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.621.309
Beneficiários em set/20: 1.632.333

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)		DRE (x mil)			
	3T2020	4T2019	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019	
ATIVO CIRCULANTE	1.603.732	1.309.610	PASSIVO CIRCULANTE	826.022	778.203	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.368.136	4.215.048
Disponível	219.591	137.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	496.972	457.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.481.278	4.341.424
Realizável	1.384.141	1.171.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.117	10.443	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.478.537	4.390.836
Aplicações Financeiras	996.195	803.756	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.741	-49.412
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	79.666	242.993	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	916.529	560.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	176.003	195.792	Provisão para Remissão	10.117	10.443	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113.142	-126.376
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	84.804	79.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42.680	38.329	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.186.705	3.346.043
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	288.637	227.902	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.211.589	3.277.151
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	46.722	64.753	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	135.314	160.198	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24.884	68.891
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.477	51.615	Outras Provisões Técnicas	20.225	20.148	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	54.174	48.272	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49.594	52.136	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.181.431	869.006
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	324	220	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.155	1.676
Créditos Tributários e Previdenciários	20.403	58.012	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18.439	20.462	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	161.310	237.466
Bens e Títulos a Receber	121.643	37.311	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26.093	28.309	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.430	33.887
Despesas Antecipadas	1.151	407	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14.572	28.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.424	2.266	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.545.555	2.325.373	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.108	15.301	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.311.603	1.079.699	Provisões	6.013	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	702.045	509.717	Provisão para IR e CSLL	6.013	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	606.767	422.238	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	95.278	87.479	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121.716	128.248			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.467	4.954	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	30.820			
Títulos e Créditos a Receber	1.068	1.098	Débitos Diversos	96.124	94.124			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39.495	554			
Ativo Fiscal Diferido	90.192	88.557						
Depósitos Judiciais e Fiscais	515.831	471.826						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	3.545						

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	258.262	246.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	194.024	192.437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	221.597	214.156
Imobilizado	933.757	954.537
Imóveis de Uso Próprio	791.445	801.464
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	461.564	466.942
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	329.881	334.522
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	140.248	150.202
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	92.374	98.357
Imobilizações em Curso	47.874	51.845
Outras Imobilizações	587	1.203
Intangível	1.477	1.668
Intangível	41.933	44.487
TOTAL DO ATIVO	4.149.286	3.634.983

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	6,4%
Margem EBIT	22,5%	10,4%
Margem EBITDA	22,9%	10,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,9%	79,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,4%
COMB	77,3%	91,7%
COMBA	76,6%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,9	45,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	775.656	742.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	355.322	357.448
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17.043	17.364
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153.774	153.408
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	184.505	186.675
Provisões	420.300	369.645
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	420.300	369.645
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15.410
Débitos Diversos	34	124
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.547.608	2.114.153
Capital Social / Patrimônio Social	640.972	661.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.304.518	1.309.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	24.271	24.524
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.280.247	1.284.670
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	602.117	143.790
TOTAL DO PASSIVO	4.149.286	3.634.983

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	116.181	167.819
Outras Receitas Operacionais	23.700	35.761
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.081	-6.100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	112.912	145.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99.275	122.140
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.252	12.958
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5.158	-7.380
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.542	17.506
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102.487	149.264
RESULTADO BRUTO	1.124.416	807.559
Despesas de Comercialização	36.605	39.724
Despesas Administrativas	379.919	481.070
Resultado Financeiro Líquido	28.413	16.487
Receitas Financeiras	47.524	114.674
Despesas Financeiras	19.110	98.188
Resultado Patrimonial	9.395	35.466
Receitas Patrimoniais	9.524	50.431
Despesas Patrimoniais	129	14.964
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	745.701	338.718
Imposto de Renda	100.246	41.796
Contribuição Social	36.282	22.169
Impostos Diferidos	-1.466	-6.381
Participações sobre o Lucro	8.943	9.592
RESULTADO LÍQUIDO	601.696	271.542

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,5%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	51,6%	51,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	230,85	222,24

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS MISSÕES, 455 - / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89.051-900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Registro: 33.456-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 113.804
 Beneficiários em set/20: 113.253

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	155.715	140.451	PASSIVO CIRCULANTE	65.764	80.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	396.286	463.081
Disponível	3.614	2.651	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.881	46.641	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	402.637	467.964
Realizável	152.101	137.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	402.637	467.964
Aplicações Financeiras	111.074	104.808	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.675	45.931	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	64.398	58.878	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.625	14.669	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.352	-4.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.801	3.874	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.937	2.192	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	322.698	411.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.864	25.246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	323.822	408.600
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.214	1.851	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.080	19.204	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.124	2.986
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.609	8.944	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.950	6.644	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.209	2.858	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.588	51.495
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	140	232	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.377	5.509	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	537	663	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.699	25.366
Bens e Títulos a Receber	10.973	6.138	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.048	12.146
Despesas Antecipadas	102	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.532	1.964	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.127	76.313	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.301	29.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.092	8.613	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.248	3.248	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.437	7.706			
Títulos e Créditos a Receber	0	58	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.059	2.707			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.085	11.940			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.007	3.192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	339	184						

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	22.708	22.708
Investimentos	12.519	12.393
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.050	8.050
Imobilizado	33.304	33.407
Imóveis de Uso Próprio	7.202	7.351
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.575	6.694
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	627	657
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.303	4.670
Não Hospitalares / Odontológicos	4.212	3.797
Imobilizações em Curso	17.587	17.454
Outras Imobilizações	0	134
Intangível	1.002	1.123
TOTAL DO ATIVO	234.842	216.764

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,6%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	1,1%
Margem EBIT	10,7%	3,7%
Margem EBITDA	10,9%	4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,4%	88,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,4%	7,1%
COMB	88,2%	96,5%
COMBA	87,8%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	24,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.401	37.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.668	11.149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.668	11.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.594	24.356
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	24.594	24.356
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	833	1.616
Débitos Diversos	261	261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	130.678	98.873
Capital Social / Patrimônio Social	64.974	62.744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.366	31.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.366	31.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.337	4.763
TOTAL DO PASSIVO	234.842	216.764

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,37	1,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.158	12.157
Outras Receitas Operacionais	1.492	1.063
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-719	-1.258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.933	7.173
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.006	5.354
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.287	846
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-226	-213
Provisão para Perdas Sobre Créditos	866	1.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.927	22.314
RESULTADO BRUTO	65.708	46.117
Despesas de Comercialização	1.458	2.153
Despesas Administrativas	25.532	33.096
Resultado Financeiro Líquido	1.967	-2.063
Receitas Financeiras	3.521	7.058
Despesas Financeiras	1.554	9.121
Resultado Patrimonial	50	341
Receitas Patrimoniais	270	733
Despesas Patrimoniais	220	392
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.735	9.145
Imposto de Renda	4.700	1.881
Contribuição Social	1.698	924
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.147
RESULTADO LÍQUIDO	34.337	5.193

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	68,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	387,92	358,12

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.905-000 // Cabo Frio/RJ

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 32.335-7

CNPJ: 27.626.696/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 7.213

Beneficiários em set/20: 8.331

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.112	28.536	PASSIVO CIRCULANTE	17.905	18.996	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.519	104.813
Disponível	3.879	2.295	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.911	13.541	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.745	105.594
Realizável	30.233	26.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.687	1.590	à Saúde	71.745	105.594
Aplicações Financeiras	13.377	11.070	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.302	8.197	Não Ganha - PPCNG	1.687	1.590	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.075	2.873	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.912	10.637	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.797	3.942	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	791	955	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.276	7.441	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.226	-781
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.308	5.887	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.157	3.554	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.179	93.126
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	807	808	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.576	92.253
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.107	1.688	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	749	1.855	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-397	873
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.719	1.770	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.340	11.687
Bens e Títulos a Receber	2.104	1.073	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	22
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	511	1.128	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.728	17.742
Conta-Corrente com Cooperados	10	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.538	15.935
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.379	5.875	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	217	699	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.804	3.299	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.050	268	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.590	1.929			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.602	1.401			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.804	3.299
Investimentos	1.805	1.805
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.805	1.805
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.805	1.805
Imobilizado	761	763
Imóveis de Uso Próprio	206	223
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	206	223
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	555	541
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	7
TOTAL DO ATIVO	39.490	34.411

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,6%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	1,1%
Margem EBIT	10,5%	1,7%
Margem EBITDA	10,7%	1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,1%
COMB	88,4%	100,2%
COMBA	88,6%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,6	42,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	33,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.601	4.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142	161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	161
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	339	355
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	339	355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.121	3.930
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.121	3.930
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.121	3.930
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.984	10.969
Capital Social / Patrimônio Social	689	703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.249	9.636
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	82	99
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.167	9.537
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.046	630
TOTAL DO PASSIVO	39.490	34.411

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	836	1.399
Outras Receitas Operacionais	354	408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.662	1.070
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	809	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.853	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.328	15.906
RESULTADO BRUTO	15.197	12.475
Despesas de Comercialização	292	278
Despesas Administrativas	7.864	11.598
Resultado Financeiro Líquido	-191	368
Receitas Financeiras	390	952
Despesas Financeiras	581	585
Resultado Patrimonial	0	249
Receitas Patrimoniais	0	249
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.851	1.216
Imposto de Renda	586	58
Contribuição Social	218	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.047	1.131

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	81,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	1.008,43	1.274,35

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.500-124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 34.695-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.915
Beneficiários em set/20: 13.550

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.437	12.877	PASSIVO CIRCULANTE	7.584	5.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.475	25.833
Disponível	20	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.514	4.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.088	26.362
Realizável	16.417	12.766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.088	26.362
Aplicações Financeiras	11.145	9.772	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.558	4.431	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.587	5.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.364	1.966	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-613	-528
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.242	1.849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	357	343	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.828	19.413
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.877	1.909	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.438	19.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.279	1.889	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	390	237
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	768	619	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.647	6.420
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	85	118	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.872	2.553
Bens e Títulos a Receber	508	282	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.284	2.043
Despesas Antecipadas	15	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.533	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.021	3.049	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	243	232	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	681	547	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	411	423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	978	769			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	170	158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	73	75						

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	358	358
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	358	358
Imobilizado	2.382	2.431
Imóveis de Uso Próprio	1.342	1.328
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	765	744
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	577	584
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.039	1.095
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	825	911
Imobilizações em Curso	214	184
Outras Imobilizações	1	0
Intangível	0	8
TOTAL DO ATIVO	19.458	15.925

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,1%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,6%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	7,8%
Margem EBIT	12,4%	8,1%
Margem EBITDA	12,5%	8,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	11,5%	16,8%
COMB	86,1%	93,5%
COMBA	83,0%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	41,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	343	1.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	343	1.739
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	343	1.739
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.531	8.285
Capital Social / Patrimônio Social	1.864	1.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.563	4.266
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.563	4.266
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.104	2.305
TOTAL DO PASSIVO	19.458	15.925

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	588	510
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	535	85
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	133	73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	37
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.995	2.695
RESULTADO BRUTO	6.926	6.291
Despesas de Comercialização	176	389
Despesas Administrativas	3.382	4.340
Resultado Financeiro Líquido	1.098	763
Receitas Financeiras	274	564
Despesas Financeiras	-824	-199
Resultado Patrimonial	3	-45
Receitas Patrimoniais	6	35
Despesas Patrimoniais	3	81
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.469	2.280
Imposto de Renda	264	179
Contribuição Social	101	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.104	2.028

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	77,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	245,02	187,54

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.200-000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.934
Beneficiários em set/20: 11.828

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁCERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.081	11.683	PASSIVO CIRCULANTE	8.913	8.482	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.916	31.045
Disponível	367	1.073	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.956	6.818	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.042	32.072
Realizável	15.714	10.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	779	730	à Saúde	26.042	32.072
Aplicações Financeiras	11.866	6.808	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.165	5.775	Não Ganha - PPCNG	779	730	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.700	1.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.594	2.367	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	921	1.488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	349	446	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.126	-1.027
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.475	1.372	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.228	22.724
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	305	356	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.354	4.271	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.059	22.355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	369	522	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	369
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	321	321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	136	40	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.688	8.321
Créditos Tributários e Previdenciários	850	954	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	29	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	132	201
Bens e Títulos a Receber	986	102	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	582	1.727
Despesas Antecipadas	1	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	72	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	97	53	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.086	2.182	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	13
Realizável a Longo Prazo	2.187	1.263	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	265	107	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	881	910			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	626	506			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	18			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.777	865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	410	398						

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	336	336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	457	477
Imóveis de Uso Próprio	200	206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	200	206
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	258	271
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	105	105
TOTAL DO ATIVO	19.167	13.865

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,9%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,0%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	0,7%
Margem EBIT	17,3%	3,9%
Margem EBITDA	17,6%	4,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,1%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	22,9%	21,5%
COMB	80,6%	95,6%
COMBA	80,2%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	29,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.837	1.794
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.205	1.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.205	1.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153	182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153	182
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	153	182
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10
Débitos Diversos	479	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.417	3.589
Capital Social / Patrimônio Social	2.651	2.453
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.889	1.889
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.889	1.889
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.878	-753
TOTAL DO PASSIVO	19.167	13.865

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	189	594
Outras Receitas Operacionais	393	1.120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	745	1.427
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	519	639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-317	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	543	788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.103	1.826
RESULTADO BRUTO	9.554	6.996
Despesas de Comercialização	150	279
Despesas Administrativas	5.703	6.675
Resultado Financeiro Líquido	109	271
Receitas Financeiras	531	1.077
Despesas Financeiras	422	806
Resultado Patrimonial	78	78
Receitas Patrimoniais	78	78
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.887	390
Imposto de Renda	183	120
Contribuição Social	73	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.631	221

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	82,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	226,51	204,01

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

SABINO ASSIS, 125 - / Bairro: CENTRO – CEP:
58.900-000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 600
Beneficiários em set/20: 609

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.058	3.468	PASSIVO CIRCULANTE	903	605	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.854	3.133
Disponível	121	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	567	500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.972	3.259
Realizável	3.938	3.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.972	3.259
Aplicações Financeiras	2.989	2.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	468	448	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.521	1.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	946	1.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-118	-126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	727	558	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	69	56	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.580	2.751
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.526	2.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	219	496	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	498	443	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	159	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.273	382
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	26
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2.859
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2.859
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	100	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	615	529	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	3	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	139	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	548	480
Imóveis de Uso Próprio	453	470
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	453	470
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	95	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.673	3.997

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	62,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	34,3%
Margem EBIT	8,2%	35,4%
Margem EBITDA	8,8%	36,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	20,7%	30,2%
COMB	87,7%	119,1%
COMBA	87,1%	116,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	123,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	7,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.770	3.393
Capital Social / Patrimônio Social	578	494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	503	503
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	503	503
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.689	2.396
TOTAL DO PASSIVO	4.673	3.997

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,54	5,81
LC (Liquidez Corrente)	4,49	5,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	212	63
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	1.235
RESULTADO BRUTO	1.059	1.969
Despesas de Comercialização	0	34
Despesas Administrativas	800	945
Resultado Financeiro Líquido	27	76
Receitas Financeiras	48	107
Despesas Financeiras	21	31
Resultado Patrimonial	9	12
Receitas Patrimoniais	9	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	296	1.078
Imposto de Renda	2	2
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	293	1.076

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,3%	15,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	711,30	361,59

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75.690-000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Registro: 34.376-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.750
Beneficiários em set/20: 4.054

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.592	9.267	PASSIVO CIRCULANTE	4.498	4.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.512	20.888
Disponível	1.339	402	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.894	1.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.712	21.073
Realizável	8.253	8.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	16	à Saúde	16.712	21.073
Aplicações Financeiras	6.697	6.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.712	21.073
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.894	1.868	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.802	4.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.228	1.732	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	430	323	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	55	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-200	-185
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	446	459	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.481	18.126
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	798	1.410	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.404	1.219	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.296	17.905
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	185	221
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	265	523	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	409	710	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.031	2.762
Créditos Tributários e Previdenciários	19	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	5	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Bens e Títulos a Receber	14	51	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.369	1.207
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	402	706	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	28	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.367	4.072	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.518	2.518	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.323	1.655	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	219	268			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	648	372			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.518	2.518						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	478	478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.299	992
Imóveis de Uso Próprio	993	800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	993	800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	306	192
Não Hospitalares / Odontológicos	306	192
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	72	85
TOTAL DO ATIVO	13.959	13.339

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	1,5%
Margem EBIT	4,2%	1,7%
Margem EBITDA	4,4%	1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	86,8%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,8%
DA (despesas administrativas)	8,7%	6,8%
COMB	93,0%	95,4%
COMBA	92,0%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,5	10,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.452	3.452
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.452	3.452
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.452	3.452
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.009	5.134
Capital Social / Patrimônio Social	1.157	1.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.192	3.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.192	3.788
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	659	265
TOTAL DO PASSIVO	13.959	13.339

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	562	1.027
Outras Receitas Operacionais	807	180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	653	631
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	36	121
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	612	440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.471	1.701
RESULTADO BRUTO	2.279	1.641
Despesas de Comercialização	432	377
Despesas Administrativas	1.444	1.422
Resultado Financeiro Líquido	176	368
Receitas Financeiras	216	416
Despesas Financeiras	39	47
Resultado Patrimonial	80	101
Receitas Patrimoniais	80	101
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	659	312
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	659	312

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	56,6%	57,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	473,35	533,45

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - / Bairro:
LAURITZEN – CEP: 58.401-393 // Campina
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Registro: 36.739-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.121
Beneficiários em set/20: 40.924

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	147.925	118.591	PASSIVO CIRCULANTE	68.851	61.967	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173.369	237.355
Disponível	7.314	6.388	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.629	53.241	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.033	240.143
Realizável	140.611	112.202	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.051	11.726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.416	239.699
Aplicações Financeiras	119.729	95.223	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	616	444
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.473	44.778	Não Ganha - PPCNG	12.411	10.793	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74.256	50.445	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.270	5.676	Provisão para Remissão	640	934	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.663	-2.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.183	5.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.053	2.184	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	126.833	210.697
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.129	22.446	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	126.322	209.856
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.396	16.885	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	511	841
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	179	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.422	5.844	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	264	171	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.536	26.658
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	948	1.475
Créditos Tributários e Previdenciários	11.260	3.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	264	171	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.490	217
Bens e Títulos a Receber	1.919	1.671	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.490	217
Despesas Antecipadas	12	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.420	10.352	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.962	4.284	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	281	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.969	7.019			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.988	1.533			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.090	2.114						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	868	1.884
Investimentos	2.340	1.911
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.340	1.911
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	711	671
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.629	1.240
Imobilizado	4.118	4.157
Imóveis de Uso Próprio	2.057	2.095
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.057	2.095
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.001	2.001
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	61	61
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	157.345	128.943

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,5%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	2,7%
Margem EBIT	19,2%	4,3%
Margem EBITDA	19,3%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,2%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,3%
COMB	83,3%	99,2%
COMBA	81,7%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	43,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.502	3.316
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.376	1.766
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	815	1.138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	561	628
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.126	1.036
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.126	1.036
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	515
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	515
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	85.991	63.660
Capital Social / Patrimônio Social	13.281	13.346
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.757	44.861
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.757	44.861
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.953	5.453
TOTAL DO PASSIVO	157.345	128.943

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	716	1.759
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	716	1.759
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.188	0
RESULTADO BRUTO	46.070	26.591
Despesas de Comercialização	111	283
Despesas Administrativas	17.516	24.446
Resultado Financeiro Líquido	3.410	7.062
Receitas Financeiras	3.863	7.870
Despesas Financeiras	453	809
Resultado Patrimonial	938	470
Receitas Patrimoniais	938	470
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.791	9.393
Imposto de Renda	7.941	2.169
Contribuição Social	2.896	809
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.953	6.415

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	94,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	471,26	468,15

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - / Bairro:
GUANABARA – CEP: 13.020-901 // Campinas/SP

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.569-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 548.827
Beneficiários em set/20: 513.488

CNPJ: 46.124.624/0001-11

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	761.848	494.462
Disponível	83.690	42.634
Realizável	678.158	451.828
Aplicações Financeiras	374.398	181.827
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	137.450	124.630
Aplicações Livres	236.948	57.197
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165.574	169.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74.028	81.822
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74.395	72.977
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.152	14.493
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17.635	16.011
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43.836	39.975
Bens e Títulos a Receber	66.604	35.427
Despesas Antecipadas	5.155	3.302
Conta-Corrente com Cooperados	4.956	5.994
ATIVO NÃO CIRCULANTE	328.123	686.004
Realizável a Longo Prazo	214.343	570.621
Aplicações Financeiras	125.544	136.579
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	108.705	120.091
Aplicações Livres	16.839	16.488
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	55	1.135
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	16.056	16.457
Depósitos Judiciais e Fiscais	52.320	396.052
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.367	20.399

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	373.440	341.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	220.597	234.074
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.655	1.972
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.655	1.972
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.152	5.498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	130.971	133.869
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	80.819	92.734
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.883	2.102
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2.053	1.734
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	335	119
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.366	193
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	56
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.293	6.587
Provisões	2.508	0
Provisão para IR e CSLL	2.508	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70.092	51.547
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	53.092	45.135
Conta-Corrente de Cooperados	1.976	2.086

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.866.022	2.263.211
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.937.860	2.315.173
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.939.552	2.320.060
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.692	-4.887
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-71.838	-51.962
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.345.156	2.015.754
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.357.071	2.002.699
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11.915	13.055
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	520.866	247.457
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.789	17.057
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.464	233.794
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.364	159.627
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	50.220	48.627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.817	13.595
Imobilizado	60.922	63.867
Imóveis de Uso Próprio	11.610	12.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.610	12.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.898	18.065
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.040	10.820
Imobilizações em Curso	5.859	7.245
Outras Imobilizações	2.425	283
Intangível	30.989	33.212
	2.639	2.888
TOTAL DO ATIVO	1.089.972	1.180.466

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,3%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	82,7%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	4,1%
Margem EBIT	20,0%	5,4%
Margem EBITDA	20,1%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	89,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,4%	7,9%
COMB	78,7%	97,2%
COMBA	78,1%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	24,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	58.819	410.558
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.943	4.934
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.943	4.934
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.131	398.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.131	398.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.746	6.704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	360.050	428.376
Capital Social / Patrimônio Social	241.108	237.876
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	118.942	121.808
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	118.942	121.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	68.693
TOTAL DO PASSIVO	792.309	1.180.466

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,42
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13.291	52.459
Outras Receitas Operacionais	2.809	21.708
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.433	-3.898
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34.444	74.649
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.215	73.992
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.096	-1.239
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.325	1.897
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	57.312	170.054
RESULTADO BRUTO	474.930	249.706
Despesas de Comercialização	4.485	5.710
Despesas Administrativas	119.274	177.843
Resultado Financeiro Líquido	15.063	22.732
Receitas Financeiras	19.489	38.918
Despesas Financeiras	4.426	16.185
Resultado Patrimonial	2.317	26.040
Receitas Patrimoniais	2.321	26.079
Despesas Patrimoniais	4	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	368.551	114.927
Imposto de Renda	51.923	11.537
Contribuição Social	18.764	4.327
Impostos Diferidos	401	3.913
Participações sobre o Lucro	-199	2.072
RESULTADO LÍQUIDO	297.662	93.077

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,7%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	86,4%	45,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	387,87	337,37

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.270-000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.053
Beneficiários em set/20: 8.707

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.168	6.118	PASSIVO CIRCULANTE	1.633	1.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.223	9.577
Disponível	150	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.142	1.028	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.527	9.938
Realizável	7.018	5.965	Provisões de Prêmios / Contraprestações	226	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.527	9.938
Aplicações Financeiras	5.574	4.693	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.368	1.348	Não Ganha - PPCNG	226	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.206	3.345	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.065	953	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-304	-361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	483	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	332	292	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.583	5.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.521	5.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	230	214	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	564	502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	62	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	126	59	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187	242	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.640	3.916
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	23
Créditos Tributários e Previdenciários	223	200	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	187	202	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68	295
Bens e Títulos a Receber	27	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.222	2.992	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.892	1.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	114			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	192	177			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.885	1.710						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	8						

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.216	1.200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	84	84
Imobilizado	110	73
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	73
Não Hospitalares / Odontológicos	66	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	44	0
Intangível	3	1
TOTAL DO ATIVO	10.390	9.110

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,7%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,2%	14,3%
Margem EBIT	20,9%	15,1%
Margem EBITDA	21,2%	15,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,6%	59,1%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,8%
DA (despesas administrativas)	29,4%	28,8%
COMB	80,8%	89,7%
COMBA	79,5%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	32,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.940	1.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.733	1.567
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.733	1.567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.816	5.773
Capital Social / Patrimônio Social	863	856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.492	3.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.492	3.826
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.461	1.091
TOTAL DO PASSIVO	10.390	9.110

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,35
LC (Liquidez Corrente)	4,39	3,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	59	295
Outras Receitas Operacionais	8	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	208	226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	188	220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	140	142
RESULTADO BRUTO	3.371	3.849
Despesas de Comercialização	129	173
Despesas Administrativas	2.124	2.756
Resultado Financeiro Líquido	114	248
Receitas Financeiras	133	259
Despesas Financeiras	19	11
Resultado Patrimonial	261	263
Receitas Patrimoniais	261	263
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.493	1.431
Imposto de Renda	20	41
Contribuição Social	12	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.461	1.367

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	36,6%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	46,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	90,72	86,56

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOIAS, 695 - / Bairro: JARDIM DOS
ESTADOS – CEP: 79.020-101 // Campo
Grande/MS

UNIMED CAMPO GRANDE

Registro: 31.285-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 107.352
Beneficiários em set/20: 109.935

CNPJ: 03.315.918/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	327.736	266.226	PASSIVO CIRCULANTE	121.954	114.881	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	527.422	708.112
Disponível	6.598	3.535	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.016	63.198	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	538.423	720.032
Realizável	321.138	262.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.118	9.365	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	538.673	720.144
Aplicações Financeiras	270.677	219.790	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-250	-113
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.807	63.729	Não Ganha - PPCNG	11.014	8.342	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	205.870	156.060	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.854	23.269	Provisão para Remissão	1.103	1.023	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.001	-11.920
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.407	11.997	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.269	3.561	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	400.669	599.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.928	24.068	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	402.171	600.676
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.223	11.176	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.701	26.203	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.502	-904
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.631	6.745	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.678	4.104	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	126.754	108.339
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	145
Créditos Tributários e Previdenciários	941	1.379	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2.174	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.997	15.742
Bens e Títulos a Receber	16.022	11.084	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.514	15.034
Despesas Antecipadas	1.013	425	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.678	1.930	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	209.212	208.554	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.624	27.278	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.810	1.842	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.404	12.745			
Títulos e Créditos a Receber	1.313	1.607	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.554	7.438			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24.276	23.887			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.216	1.668			
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.061	25.431						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	250	241						

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.411	6.967
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	170.483	171.888
Imóveis de Uso Próprio	133.240	134.272
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	129.566	130.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.674	3.718
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.644	28.695
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24.055	24.556
Imobilizações em Curso	3.589	4.139
Outras Imobilizações	9.462	8.738
Intangível	137	183
Intangível	1.694	2.420
TOTAL DO ATIVO	536.948	474.780

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	1,0%
Margem EBIT	10,8%	2,8%
Margem EBITDA	11,0%	3,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,0%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,7%
COMB	86,6%	95,8%
COMBA	86,2%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	23,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	180.119	177.551
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.836	13.006
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.366	1.197
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.470	10.793
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1.015
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	146.838	125.648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	146.838	125.648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.446	38.898
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	234.875	182.348
Capital Social / Patrimônio Social	139.823	138.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.095	34.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.095	34.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	50.957	9.761
TOTAL DO PASSIVO	536.948	474.780

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,00
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,32

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.230	162
Outras Receitas Operacionais	253	547
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.063	-1.228
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.475	7.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.852	5.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	942	1.566
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	681	504
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.832	36.340
RESULTADO BRUTO	102.468	79.552
Despesas de Comercialização	2.304	3.021
Despesas Administrativas	53.997	75.905
Resultado Financeiro Líquido	2.599	3.948
Receitas Financeiras	6.686	16.842
Despesas Financeiras	6.087	12.894
Resultado Patrimonial	2.191	2.711
Receitas Patrimoniais	2.273	2.711
Despesas Patrimoniais	82	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50.957	7.285
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	50.957	7.285

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,8%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	40,4%	39,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	539,18	559,53

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CALÓGERAS, 30 - e 36 / Bairro: DÁRIO GROSSI – CEP: 35.300-032 // Caratinga/MG

Registro: 34.773-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.829
Beneficiários em set/20: 9.598

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.775	11.044	PASSIVO CIRCULANTE	7.616	6.568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.516	27.042
Disponível	425	415	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.551	5.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.184	27.846
Realizável	15.350	10.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.068	1.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.184	27.846
Aplicações Financeiras	13.828	9.360	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.889	3.835	Não Ganha - PPCNG	2.068	1.909	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.939	5.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	986	941	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-668	-804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	545	446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	978	895	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.345	19.777
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	531	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.128	19.487
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	298	339	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.974	2.757	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	217	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	30	73	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.171	7.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	39	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	321	172	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.643	2.286
Bens e Títulos a Receber	185	82	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	803	956
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	202	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.826	2.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	140	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	451	406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	169	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	401	307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	140	140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.119	1.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.537	1.337
Imóveis de Uso Próprio	756	756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	756	756
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	248	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	248	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	534	465
Intangível	29	31
TOTAL DO ATIVO	18.601	13.614

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,8%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,1%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,0%	5,9%
Margem EBIT	19,1%	8,7%
Margem EBITDA	19,6%	8,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,7%	73,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,9%	14,8%
COMB	79,8%	88,2%
COMBA	79,0%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	18,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	318	318
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	71
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	248	248
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	248	248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.667	6.728
Capital Social / Patrimônio Social	2.912	2.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.693	2.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.693	2.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.062	1.235
TOTAL DO PASSIVO	18.601	13.614

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	554	934
Outras Receitas Operacionais	287	396
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.345	2.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	754	610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	590	758
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	914
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.023	1.782
RESULTADO BRUTO	7.447	5.487
Despesas de Comercialização	46	54
Despesas Administrativas	3.585	4.013
Resultado Financeiro Líquido	246	149
Receitas Financeiras	423	750
Despesas Financeiras	177	601
Resultado Patrimonial	58	209
Receitas Patrimoniais	58	210
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.121	1.778
Imposto de Renda	39	117
Contribuição Social	20	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	20
RESULTADO LÍQUIDO	4.062	1.590

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	271,46	266,88

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED.
CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR /
Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55.024-740 //
Caruaru/PE
UNIMED CARUARU

Registro: 34.095-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 68.421
Beneficiários em set/20: 66.342

CNPJ: 24.449.225/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	137.739	102.852	PASSIVO CIRCULANTE	102.648	104.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	206.275	275.504
Disponível	3.164	3.942	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.176	59.940	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	209.413	276.673
Realizável	134.575	98.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.844	15.899	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	209.393	276.641
Aplicações Financeiras	99.223	68.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.799	15.843	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	33
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.798	42.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.425	26.556	Provisão para Remissão	45	56	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.335	14.492	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	681	873	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.138	-1.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.810	11.224	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.617	25.034	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	152.990	251.868
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.033	18.133	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	157.090	248.411
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.479	3.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.100	3.456
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.565	6.424	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	867	2.020	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.284	23.637
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.356	4.615	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	29
Créditos Tributários e Previdenciários	6.665	6.352	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.932	21.077
Bens e Títulos a Receber	13.423	7.264	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.209	1.805	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.452	20.260
Despesas Antecipadas	62	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	33	45
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.583	69.908	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	3.014	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.272	1.256	Provisões	1.774	1.774	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.774	1.774	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.482	4.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.736	11.982			
Títulos e Créditos a Receber	1.263	1.251	Débitos Diversos	18.307	16.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	496	481			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.942	1.737
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.478	1.273
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.478	1.273
Imobilizado	59.629	58.109
Imóveis de Uso Próprio	7.718	8.148
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.408	6.838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.859	21.768
Não Hospitalares / Odontológicos	13.087	13.832
7.773	7.936	
Imobilizações em Curso	24.881	22.029
Outras Imobilizações	6.170	6.164
Intangível	8.740	8.806
TOTAL DO ATIVO	209.322	172.759

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,8%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	0,8%
Margem EBIT	14,8%	2,6%
Margem EBITDA	15,0%	3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,3%
COMB	83,0%	101,5%
COMBA	83,2%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	37,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.275	30.180
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	376	120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	67	76
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	309	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.293	1.312
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.293	1.312
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.310	6.882
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.310	6.882
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.310	6.882
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.248	21.684
Débitos Diversos	48	182
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.517	37.836
Capital Social / Patrimônio Social	7.271	5.925
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.092	28.135
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.186	27.229
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	906	906
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.154	3.776
TOTAL DO PASSIVO	182.440	172.759

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,77
LC (Liquidez Corrente)	1,34	0,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	447	772
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-582	-899
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.007	3.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.450	2.664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	536	467
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.022	277
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.220	15.744
RESULTADO BRUTO	45.423	24.692
Despesas de Comercialização	972	1.971
Despesas Administrativas	17.189	25.746
Resultado Financeiro Líquido	-603	4.633
Receitas Financeiras	3.049	9.601
Despesas Financeiras	3.652	4.969
Resultado Patrimonial	223	478
Receitas Patrimoniais	224	487
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.883	2.084
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.883	2.084

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,5%	33,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	77,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	340,85	323,67

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. MELO VIANA, 78 - / Bairro: GRANJARIA -
CEP: 36.773-010 // Cataguases/MG

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.564-8

CNPJ: 64.327.059/0001-71

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 10.617

Beneficiários em set/20: 12.590

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.241	12.555
Disponível	1.021	587
Realizável	15.220	11.969
Aplicações Financeiras	12.360	8.739
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.196	3.976
Aplicações Livres	8.165	4.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.465	2.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	740	1.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	416	408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	242
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	461	286
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	178	124
Bens e Títulos a Receber	543	501
Despesas Antecipadas	8	13
Conta-Corrente com Cooperados	205	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.931	5.203
Realizável a Longo Prazo	887	791
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	18	21
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	862	763
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.043	6.614
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.159	5.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	639	622
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	639	622
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	681	606
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.065	1.366
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.774	2.494
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	379	442
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	88	442
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	291	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	359
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	568	400
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	850	324
Conta-Corrente de Cooperados	27	1

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.805	27.782
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.569	28.238
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.569	28.238
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-763	-456
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.745	22.970
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.464	22.777
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	281	193
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.061	4.812
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	440	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.717	1.409
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	345	545
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	608	569
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	381	381
Imobilizado	6.355	3.741
Imóveis de Uso Próprio	176	188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	176	188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.455	293
Não Hospitalares / Odontológicos	1.455	293
Imobilizações em Curso	4.658	3.183
Outras Imobilizações	66	77
Intangível	80	102
TOTAL DO ATIVO	24.172	17.758

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,7%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,8%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,0%	1,0%
Margem EBIT	26,3%	2,1%
Margem EBITDA	26,6%	2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,4%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,4%	14,3%
COMB	73,3%	97,5%
COMBA	73,7%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	36,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.758	1.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324	324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	27	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	297	297
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.434	1.193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.434	1.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.371	9.628
Capital Social / Patrimônio Social	5.771	5.763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.640	3.640
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.640	3.640
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.959	225
TOTAL DO PASSIVO	24.172	17.758

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,90

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	178	426
Outras Receitas Operacionais	1.194	439
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	335	458
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	107	288
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	245	293
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-61	-220
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.331	1.925
RESULTADO BRUTO	9.551	3.878
Despesas de Comercialização	107	145
Despesas Administrativas	3.331	3.979
Resultado Financeiro Líquido	-121	600
Receitas Financeiras	383	743
Despesas Financeiras	504	143
Resultado Patrimonial	37	119
Receitas Patrimoniais	37	119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.028	472
Imposto de Renda	46	129
Contribuição Social	23	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	24
RESULTADO LÍQUIDO	5.959	265

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	21,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,4%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	81,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	237,78	216,01

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 27-65 - / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 17.017-220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8

CNPJ: 01.608.379/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 284

Beneficiários em set/20: 268

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	92.514	80.095	PASSIVO CIRCULANTE	21.572	24.374	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	75.479	105.423
Disponível	6.630	733	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.580	13.979	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.284	107.424
Realizável	85.884	79.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	16	à Saúde	77.271	107.440
Aplicações Financeiras	74.872	55.322	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.463	16.215	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	58.409	39.107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	13	-17
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.434	17.789	Provisão para Remissão	10	16	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	2	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.425	3.206	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.805	-2.000
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.434	17.789	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.143	10.755	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.081	73.307
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.694	73.054
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	549	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.381	4.141	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-612	253
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.740	4.866	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.398	32.117
Bens e Títulos a Receber	285	227	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.245	10
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.381	4.141	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.485	13.729
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.342	12.088
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.444	16.222	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.237	1.237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.813	4.717	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.237	1.237	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	431	435			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.367	1.102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.227	10.803
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	340	200
Imobilizado	3.303	3.322
Imóveis de Uso Próprio	2.343	2.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.343	2.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	912	908
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	912	908
Imobilizações em Curso	49	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	676	860
TOTAL DO ATIVO	108.957	96.317

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,2%	16,2%
Margem EBIT	24,0%	17,3%
Margem EBITDA	24,6%	17,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,7%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	15,1%
COMB	76,8%	84,6%
COMBA	75,4%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	15,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	846	717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	831	695
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	831	695
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	86.540	71.226
Capital Social / Patrimônio Social	31.891	24.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.078	37.124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.078	37.124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.571	9.677
TOTAL DO PASSIVO	108.957	96.317

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,18	3,24
LC (Liquidez Corrente)	4,29	3,29

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.143	1.641
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.333	2.953
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	171	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.162	2.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.428	11.984
RESULTADO BRUTO	29.367	30.918
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.879	15.927
Resultado Financeiro Líquido	1.343	3.123
Receitas Financeiras	1.366	3.165
Despesas Financeiras	23	42
Resultado Patrimonial	281	230
Receitas Patrimoniais	281	230
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.112	18.344
Imposto de Renda	437	805
Contribuição Social	150	306
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	112
RESULTADO LÍQUIDO	17.525	17.122

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,6%	26,1%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	97,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	30.386,09	31.376,03

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13.485-333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 722
Beneficiários em set/20: 722

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.917	32.822	PASSIVO CIRCULANTE	12.370	10.412	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.021	19.625
Disponível	251	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.853	7.205	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.753	20.255
Realizável	41.666	32.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.751	20.246
Aplicações Financeiras	37.199	29.538	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.496	10.329	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.703	19.209	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.642	2.528	Provisão para Remissão	0	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-732	-630
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.019	7.642
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.024	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.381	7.000
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.642	2.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.829	7.191	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-362	642
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	196	209	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.376	1.905	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.002	11.983
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Créditos Tributários e Previdenciários	429	383	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.920	2.573
Bens e Títulos a Receber	162	152	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.576	1.987
Despesas Antecipadas	38	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.376	1.905	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.097	11.686	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	297	334	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	271	282			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	573	686			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.743	9.310
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.101	2.064
Imóveis de Uso Próprio	1.938	1.279
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.938	1.279
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	163	211
Não Hospitalares / Odontológicos	163	211
Imobilizações em Curso	0	575
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	235	307
TOTAL DO ATIVO	54.014	44.509

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	18,4%
Margem EBIT	15,0%	21,5%
Margem EBITDA	15,4%	22,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,4%	38,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,2%	50,8%
COMB	87,9%	90,6%
COMBA	86,8%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	0,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.190	3.190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.190	3.190
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.190	3.190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.454	30.907
Capital Social / Patrimônio Social	11.261	12.067
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.840	15.409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.840	15.409
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.353	3.431
TOTAL DO PASSIVO	54.014	44.509

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,41
LC (Liquidez Corrente)	3,39	3,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	344	586
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.447	2.153
RESULTADO BRUTO	14.468	12.407
Despesas de Comercialização	147	177
Despesas Administrativas	6.947	9.967
Resultado Financeiro Líquido	734	1.605
Receitas Financeiras	738	1.699
Despesas Financeiras	5	94
Resultado Patrimonial	506	294
Receitas Patrimoniais	506	294
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.614	4.161
Imposto de Renda	155	383
Contribuição Social	62	147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	27
RESULTADO LÍQUIDO	8.353	3.604

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	76,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	8.775,14	2.280,94

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA OLIVEIRA FIGUEIREDO, 50 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.120-260 // Barra do Piraí/RJ

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Registro: 32.089-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.597
Beneficiários em set/20: 14.425

CNPJ: 39.210.844/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.200	25.447	PASSIVO CIRCULANTE	18.708	22.749	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.797	58.090
Disponível	1.361	793	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.211	15.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.519	59.370
Realizável	34.840	24.655	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.266	7.049	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.519	59.370
Aplicações Financeiras	25.788	16.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.317	9.166	Não Ganha - PPCNG	7.266	7.049	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.471	7.523	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.507	7.069	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.722	-1.280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.138	4.349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	773	759	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.444	42.897
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	865	2.213	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.778	41.865
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.167	1.838	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.308	5.641	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.333	1.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.201	882	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	321	127	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.618	2.266	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.353	15.193
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	286	249	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.251	1.418
Bens e Títulos a Receber	748	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.506	532
Despesas Antecipadas	5	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.514	1.804	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.184	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.204	11.960	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	461	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.025	1.725	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.061	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.762	1.215			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	271	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.801	1.459			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	994			
Depósitos Judiciais e Fiscais	835	1.442						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	189	283						

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.191	2.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.191	2.766
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.191	2.766
Imobilizado	7.907	7.355
Imóveis de Uso Próprio	4.533	4.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.533	4.661
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	726	766
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	317	295
Imobilizações em Curso	409	472
Outras Imobilizações	2.174	1.403
Intangível	475	525
	81	113
TOTAL DO ATIVO	48.404	37.407

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,4%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,6%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,5%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,8%	0,2%
Margem EBIT	32,9%	3,5%
Margem EBITDA	33,7%	4,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,9%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,8%	17,0%
COMB	67,6%	91,9%
COMBA	66,9%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	45,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	24,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.107	4.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.094	1.651
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.094	1.651
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	559	1.197
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	559	1.197
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.454	875
Débitos Diversos	0	442
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.589	10.494
Capital Social / Patrimônio Social	8.955	7.916
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.407	2.407
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.407	2.407
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.226	170
TOTAL DO PASSIVO	48.404	37.407

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,12

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	609	712
Outras Receitas Operacionais	137	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-276	-71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	451	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	280	508
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	171	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.697	5.338
RESULTADO BRUTO	22.181	10.643
Despesas de Comercialização	425	589
Despesas Administrativas	8.426	9.898
Resultado Financeiro Líquido	458	-412
Receitas Financeiras	950	1.525
Despesas Financeiras	492	1.937
Resultado Patrimonial	449	373
Receitas Patrimoniais	453	387
Despesas Patrimoniais	5	13
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.237	118
Imposto de Renda	7	0
Contribuição Social	4	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.226	118

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	71,9%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	84,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	343,58	325,41

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.802-130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Registro: 35.429-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 52.021
Beneficiários em set/20: 49.437

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	110.751	82.891	PASSIVO CIRCULANTE	64.965	55.471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	172.512	226.951
Disponível	506	1.139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.504	11.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	174.716	230.621
Realizável	110.246	81.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	174.716	230.621
Aplicações Financeiras	82.274	57.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.695	10.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	72.580	46.568	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.078	12.197	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.203	-3.670
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	549	1.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.320	1.243	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.222	171.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.591	5.442	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	141.681	173.486
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.347	7.989	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.594	5.053	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	541	-1.636
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.182	2.739	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.798	5.397	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.345	1.396	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.290	55.102
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	110	152
Créditos Tributários e Previdenciários	1.127	558	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	326	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36.531	36.823
Bens e Títulos a Receber	7.689	5.401	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35.846	34.983
Despesas Antecipadas	684	372	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.326	1.071	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	596	543	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	191.835	192.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46.975	44.533	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.178	633	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.721	6.684			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.421	17.211			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.708	17.767			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	89	41			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.281	42.453						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.694	2.080
Investimentos	3.250	2.878
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	138.786	142.101
Imóveis de Uso Próprio	102.145	104.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	102.145	104.405
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36.487	37.076
Não Hospitalares / Odontológicos	36.033	35.734
Outros Imobilizações	454	1.342
Imobilizações em Curso	154	619
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.824	3.059
TOTAL DO ATIVO	302.587	275.462

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	10,6%
Margem EBIT	7,9%	14,4%
Margem EBITDA	8,1%	14,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,9%
COMB	90,9%	86,0%
COMBA	93,7%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	14,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	147.510	126.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47.569	44.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47.569	44.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.005	2.443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	311	363
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.694	2.080
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	97.609	79.675
Débitos Diversos	204	267
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90.111	93.102
Capital Social / Patrimônio Social	9.645	9.614
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.692	62.507
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.239	2.279
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	73.453	60.228
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.774	20.981
TOTAL DO PASSIVO	302.587	275.462

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	535	1.640
Outras Receitas Operacionais	150	200
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.957	-2.080
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.496	1.792
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.364	1.273
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	313
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-44	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.423	38.387
RESULTADO BRUTO	25.055	49.818
Despesas de Comercialização	590	662
Despesas Administrativas	13.917	22.567
Resultado Financeiro Líquido	-5.191	-787
Receitas Financeiras	2.542	5.925
Despesas Financeiras	7.734	6.712
Resultado Patrimonial	525	240
Receitas Patrimoniais	588	313
Despesas Patrimoniais	63	73
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.881	26.041
Imposto de Renda	833	1.507
Contribuição Social	314	574
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.734	23.960

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	51,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	30,6%	30,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	385,99	373,57

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - / Bairro: SÃO
SEBASTIÃO – CEP: 36.406-060 // Conselheiro
Lafaiete/MG

Registro: 34.570-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.704
Beneficiários em set/20: 25.036

CNPJ: 21.839.519/0001-38

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.614	43.710	PASSIVO CIRCULANTE	19.916	25.634	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.602	114.790
Disponível	442	166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.909	20.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.010	117.588
Realizável	46.172	43.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.899	7.471	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.010	117.588
Aplicações Financeiras	36.122	24.685	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.314	9.179	Não Ganha - PPCNG	2.899	7.471	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.808	15.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.561	9.151	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.407	-2.798
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.042	5.828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.867	1.964	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.993	99.761
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.357	7.283	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.497	100.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.000	2.266	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.787	3.291	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-505	-352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	519	1.057	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.097	5.828	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.022	1.516	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.610	15.029
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Créditos Tributários e Previdenciários	235	215	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.096	14.453
Bens e Títulos a Receber	1.129	3.633	Comercialização sobre Operações	1	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.241	13.303
Despesas Antecipadas	28	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.021	1.511	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.592	12.409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.276	5.595	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	550	690	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.582	1.920			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.853	1.499			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.199	3.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.077	2.428
Investimentos	1.681	1.395
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.370	5.085
Imóveis de Uso Próprio	3.719	3.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.395	3.532
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	324	336
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.218	1.217
Não Hospitalares / Odontológicos	636	630
581	587	
Imobilizações em Curso	433	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	265	334
TOTAL DO ATIVO	59.206	56.119

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,2%	42,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	8,7%
Margem EBIT	14,6%	9,5%
Margem EBITDA	14,8%	9,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,8%
COMB	80,0%	95,7%
COMBA	79,3%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	40,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.790	7.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.799	2.066
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.799	2.066
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.066	3.066
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.066	3.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.925	1.925
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.925	1.925
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.925	1.925
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.499	23.428
Capital Social / Patrimônio Social	8.782	8.803
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.629	6.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.355	6.713
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.088	7.638
TOTAL DO PASSIVO	59.206	56.119

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,51
LC (Liquidez Corrente)	2,34	1,71

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.703	716
Outras Receitas Operacionais	152	433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-563
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.662	3.414
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.428	1.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.550	1.058
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	683	555
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.165	6.566
RESULTADO BRUTO	17.779	18.947
Despesas de Comercialização	566	1.100
Despesas Administrativas	5.964	8.987
Resultado Financeiro Líquido	840	1.548
Receitas Financeiras	897	1.714
Despesas Financeiras	57	166
Resultado Patrimonial	360	498
Receitas Patrimoniais	360	498
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.448	10.907
Imposto de Renda	260	508
Contribuição Social	100	191
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	198
RESULTADO LÍQUIDO	12.088	10.010

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	78,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	383,12	388,49

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 718
- / Bairro: CENTRO – CEP: 45.820-645 //
Eunápolis/BA

Registro: 32.434-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.537
Beneficiários em set/20: 22.105

CNPJ: 97.388.490/0001-87

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.898	36.554	PASSIVO CIRCULANTE	18.414	17.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.069	84.380
Disponível	3.205	1.188	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.223	13.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.400	86.263
Realizável	43.693	35.366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.806	3.680	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.394	86.239
Aplicações Financeiras	35.034	21.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.997	9.857	Não Ganha - PPCNG	3.675	3.556	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.037	11.329	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.540	9.852	Provisão para Remissão	131	124	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.331	-1.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.261	8.467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	975	937	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.125	63.520
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.189	958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.709	63.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.279	1.384	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.252	7.836	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	416	452
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	356	3.742	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.672	1.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.943	20.860
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	110
Créditos Tributários e Previdenciários	0	91	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	477	288	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	187	295
Bens e Títulos a Receber	763	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.195	800	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.427	3.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	609	539	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	44	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.255	1.686			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.179	713			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	72	73			
Depósitos Judiciais e Fiscais	609	539						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	366	336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	366	336
Imobilizado	3.324	2.083
Imóveis de Uso Próprio	1.438	1.482
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.438	1.482
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	953	601
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	953	601
Imobilizações em Curso	933	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	128	183
TOTAL DO ATIVO	51.325	39.695

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,0%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,1%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	2,4%
Margem EBIT	14,7%	3,8%
Margem EBITDA	15,2%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,9%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,5%	13,5%
COMB	74,8%	89,2%
COMBA	74,3%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	10,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.345	1.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169	181
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	169	181
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250	425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250	425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.925	1.039
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.925	1.039
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.567	21.033
Capital Social / Patrimônio Social	6.379	5.738
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.975	14.475
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.975	14.475
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.213	820
TOTAL DO PASSIVO	51.325	39.695

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	180	266
Outras Receitas Operacionais	0	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.439	3.171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	444	782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.995	2.390
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.045	5.144
RESULTADO BRUTO	17.645	12.914
Despesas de Comercialização	269	372
Despesas Administrativas	8.528	11.375
Resultado Financeiro Líquido	497	1.117
Receitas Financeiras	1.162	1.921
Despesas Financeiras	665	804
Resultado Patrimonial	29	140
Receitas Patrimoniais	29	142
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.375	2.423
Imposto de Renda	114	293
Contribuição Social	48	114
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.213	2.015

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	91,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	338,17	301,87

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.900-010 //
Toledo/PR

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 37.110-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 40.269
Beneficiários em set/20: 40.887

CNPJ: 78.931.391/0001-55

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63.653	52.462
Disponível	7.385	7.408
Realizável	56.268	45.053
Aplicações Financeiras	33.609	30.743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.720	20.412
Aplicações Livres	12.889	10.331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.880	7.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.454	4.059
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.248	3.459
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	178	227
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	733	1.937
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.144	1.936
Bens e Títulos a Receber	12.901	2.691
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.007	20.170
Realizável a Longo Prazo	5.099	5.090
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.199	4.199
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	901	891
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	33.616	34.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.971	23.264
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.364	3.215
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.364	3.215
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	222	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.946	7.380
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.439	12.420
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.852	4.064
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.250	3.127
Comercialização sobre Operações	0	37
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	595	892
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	8
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	217	527
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.964	3.526
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.274	32
Débitos Diversos	3.123	3.343
Conta-Corrente de Cooperados	214	216

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	122.142	159.569
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	124.509	161.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	124.509	161.704
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.367	-2.136
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.445	134.355
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.425	133.384
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.020	971
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.697	25.214
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	561	717
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.303	8.317
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.444	4.985
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.195	5.424
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	246	141
Imobilizado	10.591	9.492
Imóveis de Uso Próprio	6.155	6.243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.155	6.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.435	3.249
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.821	1.393
Imobilizações em Curso	1.615	1.856
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	122	164
TOTAL DO ATIVO	85.659	72.631

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	0,5%
Margem EBIT	5,0%	0,8%
Margem EBITDA	5,3%	1,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	84,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,7%	12,6%
COMB	87,8%	98,2%
COMBA	87,2%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,9	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	22,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.191	2.044
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	871	862
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	871	862
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	930	903
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	930	903
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.390	279
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.852	35.615
Capital Social / Patrimônio Social	15.981	16.049
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.834	18.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.834	18.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.038	713
TOTAL DO PASSIVO	85.659	72.631

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	408	2.307
Outras Receitas Operacionais	2.452	1.025
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-637	-1.151
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.106	7.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.380	9.240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	461	230
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-818	-2.201
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.082	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.676	6.317
RESULTADO BRUTO	19.142	19.511
Despesas de Comercialização	1.774	2.261
Despesas Administrativas	13.015	20.091
Resultado Financeiro Líquido	786	2.282
Receitas Financeiras	936	2.508
Despesas Financeiras	149	226
Resultado Patrimonial	768	632
Receitas Patrimoniais	768	634
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.907	72
Imposto de Renda	634	159
Contribuição Social	235	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.038	871

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	94,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	333,49	277,85

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MOISES ABRAAO, 133 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 23.815-460 // Itaguaí/RJ

Registro: 31.114-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.792
Beneficiários em set/20: 11.865

CNPJ: 36.540.979/0001-38

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.555	19.364	PASSIVO CIRCULANTE	19.319	18.343	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.426	40.606
Disponível	463	581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.721	12.582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.140	41.422
Realizável	25.092	18.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.463	5.501	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.140	41.422
Aplicações Financeiras	17.120	11.337	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.117	9.976	Não Ganha - PPCNG	5.463	5.501	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.003	1.361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.081	7.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-713	-816
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.207	4.146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	263	280	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.864	29.222
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.578	2.488	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.761	29.063
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	711	1.115	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.417	4.313	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	104	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.163	1.793	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	742	303	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.686	2.077	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.562	11.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	45	45	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	85	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.694	3.010
Bens e Títulos a Receber	75	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	830	1.120
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.461	1.646	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	28	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.219	18.581	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	203	346	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.282	1.428			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.856	1.718			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	618	538			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	707	665
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.413	17.882
Imóveis de Uso Próprio	435	438
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	47	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	148	133
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	143	127
Outras Imobilizações	17.830	17.312
Intangível	0	0
Intangível	83	17
TOTAL DO ATIVO	44.774	37.945

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,0%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	5,2%
Margem EBIT	21,0%	8,6%
Margem EBITDA	21,1%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,8%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	19,0%	19,0%
COMB	76,2%	91,7%
COMBA	77,8%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	68,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,1	34,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.911	3.584
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	38	64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	700	700
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	700	700
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	124
Tributos e Contribuições	126	124
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.048	2.696
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.083	16.018
Capital Social / Patrimônio Social	3.218	3.141
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.865	11.086
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.865	11.086
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.791
TOTAL DO PASSIVO	39.314	37.945

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,06

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	563	1.380
Outras Receitas Operacionais	301	510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.761	2.819
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.814	2.720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-119	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	276	988
RESULTADO BRUTO	12.220	10.587
Despesas de Comercialização	112	320
Despesas Administrativas	5.960	7.701
Resultado Financeiro Líquido	-673	-377
Receitas Financeiras	405	842
Despesas Financeiras	1.078	1.219
Resultado Patrimonial	43	81
Receitas Patrimoniais	49	100
Despesas Patrimoniais	7	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.517	2.270
Imposto de Renda	37	115
Contribuição Social	20	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.460	2.107

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,1%	47,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	83,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	296,22	283,83

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - / Bairro:
CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 // Cuiabá/MT

UNIMED CUIABÁ

Registro: 34.208-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 219.079
Beneficiários em set/20: 221.844

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	17.630	17.863	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	148.592	109.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	901.487	1.225.442
Realizável	338.737	291.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.887	10.110	à Saúde	901.560	1.225.442
Aplicações Financeiras	137.427	100.845	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95.850	94.431	Não Ganha - PPCNG	10.853	10.110	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-73	0
Aplicações Livres	41.578	6.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.480	49.885	Provisão para Remissão	33	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.009	27.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.840	9.984	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29.811	-40.786
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66.340	40.023	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	695.195	989.712
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.288	18.859	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60.525	49.814	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	684.485	977.079
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.182	3.599	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.711	12.632
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.531	2.915	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	725	1.421	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	2.248	3.120	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	176.481	194.944
Créditos Tributários e Previdenciários	7.365	7.144	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	591	1.414	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.826	8.144
Bens e Títulos a Receber	131.890	121.505	Comercialização sobre Operações	134	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119.096	133.185
Despesas Antecipadas	2.817	3.304	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.222	13.791
Conta-Corrente com Cooperados	4.979	2.673	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	159.213	155.656	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	59.078	55.629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.860	9.681	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	626	618	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	626	618	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.284	16.351			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.315	9.638			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	49.388	45.039			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.918	4.001			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.362	42.998						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.090	12.013						

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.329	15.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	81.639	82.328
Imóveis de Uso Próprio	64.917	67.810
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	56.487	59.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.429	8.735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.352	12.910
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.419	7.554
Imobilizações em Curso	3.933	5.356
Outras Imobilizações	128	0
Intangível	2.243	1.608
Intangível	2.166	1.860
TOTAL DO ATIVO	515.580	464.908

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-1,9%
Margem EBIT	1,8%	-1,2%
Margem EBITDA	2,1%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,8%
COMB	90,6%	94,1%
COMBA	90,8%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	20,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	75.900	68.901
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.388	6.966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	40	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.348	6.966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.062	43.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44.062	43.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	150	193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	150	193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.239	16.051
Débitos Diversos	2.061	2.307
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	204.599	199.944
Capital Social / Patrimônio Social	182.549	180.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.279	19.088
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.738	4.738
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.541	14.350
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.770	0
TOTAL DO PASSIVO	515.580	464.908

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.855	2.033
Outras Receitas Operacionais	107.019	117.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-460	-567
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54.666	76.961
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.132	50.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.635	3.640
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-723	-4.425
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.622	27.668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	144.676	168.168
RESULTADO BRUTO	100.601	90.576
Despesas de Comercialização	7.701	9.086
Despesas Administrativas	86.511	116.093
Resultado Financeiro Líquido	-1.887	9.829
Receitas Financeiras	8.843	18.193
Despesas Financeiras	10.730	8.364
Resultado Patrimonial	486	1.733
Receitas Patrimoniais	774	2.027
Despesas Patrimoniais	288	295
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.987	-23.042
Imposto de Renda	814	0
Contribuição Social	303	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.870	-23.042

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	74,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	433,84	473,02

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

AV AFFONSO PENNA, 297 - / Bairro: TARUMÃ -
CEP: 82.530-280 // Curitiba/PR

Registro: 30.470-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 517.270
Beneficiários em set/20: 517.381

CNPJ: 75.055.772/0001-20

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	985.771	693.331
Disponível	5.749	1.204
Realizável	980.022	692.127
Aplicações Financeiras	685.271	478.493
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	199.633	81.583
Aplicações Livres	485.637	396.911
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162.354	144.955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77.009	62.145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	69.920	66.325
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.425	16.484
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.271	22.014
Despesas Diferidas	10.912	9.257
Créditos Tributários e Previdenciários	20.203	24.494
Bens e Títulos a Receber	85.396	11.922
Despesas Antecipadas	3.609	988
Conta-Corrente com Cooperados	6	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	675.294	725.762
Realizável a Longo Prazo	487.956	573.584
Aplicações Financeiras	218.861	345.046
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.415	217.775
Aplicações Livres	114.447	127.270
Créditos Tributários e Previdenciários	9.238	10.656
Títulos e Créditos a Receber	436	460
Despesas de Comercialização Diferidas	9.782	8.290
Ativo Fiscal Diferido	40.389	40.203
Depósitos Judiciais e Fiscais	209.250	168.929
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	519.723	557.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	403.344	428.227
Provisões de Prêmios / Contraprestações	51.889	49.371
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	51.889	49.371
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	83.210	79.300
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	185.301	202.838
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	82.945	96.718
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38.400	34.398
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5.532	5.172
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	702	986
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.142	11.661
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	18.024	16.579
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.127	26.215
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.789	45.686
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24.096	19.182
Conta-Corrente de Cooperados	968	3.516

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.053.542	2.691.256
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.084.639	2.718.820
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.084.639	2.718.820
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31.097	-27.564
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.525.691	2.349.728
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.539.465	2.341.883
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13.773	7.845
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	527.850	341.528
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.192	1.873
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.581	27.764
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.279	4.931
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	133.676	120.900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	23.227	21.702
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	23.227	21.702
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	52.278	28.800
Imóveis de Uso Próprio	28.386	16.673
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	28.386	16.673
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.859	9.153
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.859	9.153
Imobilizações em Curso	9.309	753
Outras Imobilizações	4.724	2.221
Intangível	1.384	2.478
TOTAL DO ATIVO	1.661.065	1.419.093

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,1%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	2,3%
Margem EBIT	15,7%	6,9%
Margem EBITDA	15,8%	7,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,3%	87,3%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,1%
DA (despesas administrativas)	6,3%	6,8%
COMB	83,8%	97,2%
COMBA	82,5%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,7	43,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	298.395	274.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	222.645	223.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	222.645	223.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67.789	41.302
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67.789	41.302
Tributos e Contribuições	67.789	41.302
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.961	9.892
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	842.946	587.162
Capital Social / Patrimônio Social	239.050	226.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	350.018	350.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	350.018	350.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	253.878	10.900
TOTAL DO PASSIVO	1.661.065	1.419.093

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.723	2.913
Outras Receitas Operacionais	14.579	19.920
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-485	-594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57.592	50.457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50.733	61.540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.563	-14.840
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.422	2.633
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.447	22.319
RESULTADO BRUTO	467.098	297.795
Despesas de Comercialização	66.251	83.763
Despesas Administrativas	129.116	183.712
Resultado Financeiro Líquido	32.345	35.770
Receitas Financeiras	39.382	79.134
Despesas Financeiras	7.037	43.365
Resultado Patrimonial	11.245	3.582
Receitas Patrimoniais	12.004	7.158
Despesas Patrimoniais	759	3.576
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	315.321	69.672
Imposto de Renda	45.004	31.332
Contribuição Social	16.624	11.755
Impostos Diferidos	-185	-36.510
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	253.878	63.095

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	67,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	441,28	437,12

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.790-000 // Curvelo/MG

Registro: 33.010-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.783
Beneficiários em set/20: 35.840

CNPJ: 26.189.530/0001-13

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.860	46.393	PASSIVO CIRCULANTE	13.927	17.769	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.962	66.222
Disponível	2.108	2.334	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.758	12.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.010	67.061
Realizável	57.752	44.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.042	995	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.094	67.061
Aplicações Financeiras	46.632	37.698	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-84	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.905	10.044	Não Ganha - PPCNG	907	880	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.728	27.655	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.721	4.391	Provisão para Remissão	135	115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.048	-838
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.469	2.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.993	1.877	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.268	40.521
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.590	2.926	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.857	39.913
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	519	743	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.134	6.722	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.589	608
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	732	734	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	529	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	325	1.395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.694	25.701
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	32	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	207
Créditos Tributários e Previdenciários	1.825	1.402	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	253	341	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.303	662
Bens e Títulos a Receber	1.039	454	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11	6
Despesas Antecipadas	6	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	1.021	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.900	6.384	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.770	1.770	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	575	248	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	74	108	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	74	108			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.121	1.063			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.035	947			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.040	1.488			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.770	1.770						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	984	845
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.877	3.530
Imóveis de Uso Próprio	2.855	2.425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.855	2.425
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	785	859
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	36	0
Imobilizações em Curso	749	859
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	237	245
Intangível	269	240
TOTAL DO ATIVO	66.760	52.777

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,3%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,0%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,1%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,3%	6,0%
Margem EBIT	33,3%	9,2%
Margem EBITDA	33,9%	9,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,8%	61,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,6%
DA (despesas administrativas)	12,8%	15,6%
COMB	52,7%	78,4%
COMBA	52,3%	76,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	39,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,9	48,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.685	2.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	980	916
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	281	216
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	700	700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.054	1.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.054	1.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	650
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	650	650
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.148	32.373
Capital Social / Patrimônio Social	5.933	5.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.659	26.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	485	485
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.175	26.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.556	316
TOTAL DO PASSIVO	66.760	52.777

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,71	2,36
LC (Liquidez Corrente)	4,30	2,61

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.070	317
Outras Receitas Operacionais	222	339
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-15	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.897	1.967
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	623	935
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.274	1.022
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.296	10.236
RESULTADO BRUTO	25.872	14.358
Despesas de Comercialização	689	1.057
Despesas Administrativas	7.672	10.342
Resultado Financeiro Líquido	572	1.859
Receitas Financeiras	2.325	3.108
Despesas Financeiras	1.754	1.249
Resultado Patrimonial	158	236
Receitas Patrimoniais	158	236
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.241	5.053
Imposto de Renda	499	623
Contribuição Social	186	233
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	231
RESULTADO LÍQUIDO	17.556	3.966

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	38,7%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	87,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	186,81	157,67

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 17.800-000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.444
Beneficiários em set/20: 4.186

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.632	14.153	PASSIVO CIRCULANTE	4.859	4.202	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.976	20.544
Disponível	923	702	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.347	2.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.366	21.110
Realizável	15.710	13.450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.405	21.121
Aplicações Financeiras	13.917	11.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-39	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.729	3.600	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.189	7.971	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	756	806	Provisão para Remissão	30	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-390	-566
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	264	291	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	40	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.474	13.539
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.149	1.159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.035	13.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	473	511	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.128	1.689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	439	-51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	78	78	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	204	221	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.502	7.004
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	19
Créditos Tributários e Previdenciários	401	470	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.032	1.087
Bens e Títulos a Receber	555	523	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56	60
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	204	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.478	2.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	236	236	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	596	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	615	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	67	60			
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	236						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	826	807
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	704	704
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	704	704
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	122	103
Imobilizado	1.410	1.253
Imóveis de Uso Próprio	815	841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	815	841
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	400	412
Não Hospitalares / Odontológicos	400	412
Imobilizações em Curso	195	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	19.110	16.458

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	16,4%
Margem EBIT	17,5%	18,7%
Margem EBITDA	18,1%	19,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,6%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,5%	21,1%
COMB	86,2%	87,2%
COMBA	84,9%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	31,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.490	1.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	54	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.436	1.484
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.436	1.484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.508	10.741
Capital Social / Patrimônio Social	567	485
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.941	8.044
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.941	8.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.213
TOTAL DO PASSIVO	16.857	16.458

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,66	2,52
LC (Liquidez Corrente)	3,42	3,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	658	702
Outras Receitas Operacionais	318	325
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	223	298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	567	652
RESULTADO BRUTO	5.749	7.155
Despesas de Comercialização	23	23
Despesas Administrativas	3.269	4.343
Resultado Financeiro Líquido	236	653
Receitas Financeiras	328	772
Despesas Financeiras	92	120
Resultado Patrimonial	52	313
Receitas Patrimoniais	52	313
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.746	3.755
Imposto de Renda	323	249
Contribuição Social	132	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	38	37
RESULTADO LÍQUIDO	2.253	3.368

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	73,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	402,24	326,59

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO / Bairro: CENTRO – CEP: 16.901-200 // Andradina/SP	Registro: 30.384-4	CNPJ: 02.687.852/0001-24
UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020	Beneficiários em dez/19: 20.232	
	Beneficiários em set/20: 19.402	

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.766	13.910
Disponível	138	232
Realizável	18.629	13.679
Aplicações Financeiras	11.491	7.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.463	7.053
Aplicações Livres	4.028	87
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.656	2.494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.677	748
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.490	1.205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	489	541
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	900	1.905
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	194
Bens e Títulos a Receber	1.289	1.924
Despesas Antecipadas	7	19
Conta-Corrente com Cooperados	244	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.061	5.601
Realizável a Longo Prazo	715	2.119
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	715	728
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.280	12.344
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.758	9.290
Provisões de Prêmios / Contraprestações	39	166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	166
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	594	604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.354	4.306
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.771	4.214
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	695	708
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	695	708
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	162	100
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.217	819
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.305	1.098
Conta-Corrente de Cooperados	144	329

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.034	54.061
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.678	54.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.483	54.680
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	195	-199
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-644	-419
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.829	45.531
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.272	45.532
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-443	-1
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.205	8.530
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	203	300
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.456	9.216
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	956	6.380
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.391
Investimentos	1.616	1.579
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44	41
Imobilizado	1.719	1.880
Imóveis de Uso Próprio	1.198	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	795	806
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	402	422
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	475
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	70	79
Imobilizações em Curso	311	396
Outras Imobilizações	0	146
Intangível	140	31
Intangível	12	23
TOTAL DO ATIVO	22.828	19.511

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,8%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,5%	-30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	-2,0%
Margem EBIT	12,4%	-1,3%
Margem EBITDA	12,7%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,4%
COMB	82,6%	97,2%
COMBA	82,4%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	38,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.651	3.541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	75
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	75
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.083	3.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.083	3.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	558	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	558	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	558	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.897	3.626
Capital Social / Patrimônio Social	4.065	4.194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	638	638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	638	638
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.194	-1.206
TOTAL DO PASSIVO	22.828	19.511

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	238	2.403
Outras Receitas Operacionais	261	434
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-177
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.150	1.526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.124	1.632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11	75
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-208
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.423	10.907
RESULTADO BRUTO	11.244	5.436
Despesas de Comercialização	166	300
Despesas Administrativas	5.396	6.697
Resultado Financeiro Líquido	117	341
Receitas Financeiras	298	698
Despesas Financeiras	181	357
Resultado Patrimonial	-530	149
Receitas Patrimoniais	93	166
Despesas Patrimoniais	623	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.269	-1.070
Imposto de Renda	50	20
Contribuição Social	25	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.194	-1.103

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	81,4%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	77,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	252,30	218,81

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - / Bairro: VILA
MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.896
Beneficiários em set/20: 30.859

CNPJ: 51.093.193/0001-03

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	97.641	96.379	PASSIVO CIRCULANTE	36.331	36.529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	153.863	181.077
Disponível	158	2.390	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.748	17.420	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	156.863	183.808
Realizável	97.483	93.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	28	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	156.891	183.713
Aplicações Financeiras	65.111	67.205	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-27	95
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.623	11.934	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.488	55.272	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.269	16.099	Provisão para Remissão	45	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.000	-2.731
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.827	1.676	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	590	578	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	126.745	159.143
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.490	9.110	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	125.826	158.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.275	14.216	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.622	7.704	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	919	620
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	207	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.170	3.754	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	552	147	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.118	21.934
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.161	1.471
Créditos Tributários e Previdenciários	355	291	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.933	61.542
Bens e Títulos a Receber	10.489	6.608	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.256	56.719
Despesas Antecipadas	36	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	552	147	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	54	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.091	84.977	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.751	21.808	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	557	880	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.444	8.101			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.882	9.859			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	147	123			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.644	21.702						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	106	106						

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.779	7.711
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.779	7.711
Imobilizado	56.530	55.408
Imóveis de Uso Próprio	34.152	34.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.928	23.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.224	11.264
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.884	20.761
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19.598	19.598
Imobilizações em Curso	1.286	1.163
Outras Imobilizações	1.460	37
Intangível	34	59
TOTAL DO ATIVO	184.732	181.356

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	8,0%
Margem EBIT	12,2%	10,8%
Margem EBITDA	12,3%	10,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,7%	12,5%
COMB	93,2%	100,5%
COMBA	90,8%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	21,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	83.350	86.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	41	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.163	79.113
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	77.163	79.113
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.871	7.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.871	7.669
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.871	7.669
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	274	142
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.052	57.872
Capital Social / Patrimônio Social	25.852	19.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.399	24.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.399	24.399
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.801	14.387
TOTAL DO PASSIVO	184.732	181.356

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,96
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	172	685
Outras Receitas Operacionais	4.504	4.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.168	-2.375
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	482	493
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	86
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-216
Provisão para Perdas Sobre Créditos	418	562
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.671	48.648
RESULTADO BRUTO	29.891	33.430
Despesas de Comercialização	128	281
Despesas Administrativas	16.490	22.611
Resultado Financeiro Líquido	3.980	6.165
Receitas Financeiras	5.620	8.910
Despesas Financeiras	1.639	2.745
Resultado Patrimonial	106	288
Receitas Patrimoniais	106	288
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.359	16.992
Imposto de Renda	1.734	1.687
Contribuição Social	631	616
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	193	160
RESULTADO LÍQUIDO	14.801	14.529

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,6%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,8%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	30,4%	29,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	554,36	513,62

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS GOMES, 1943 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.801-340 // Araraquara/SP

Registro: 36.431-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 88.701
Beneficiários em set/20: 89.479

CNPJ: 45.272.366/0001-58

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	98.772	72.205	PASSIVO CIRCULANTE	49.662	41.512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	245.602	322.374
Disponível	1.049	1.739	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.562	16.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.766	326.260
Realizável	97.723	70.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	779	821	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.616	326.412
Aplicações Financeiras	50.864	32.611	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	150	-151
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.095	13.903	Não Ganha - PPCNG	307	306	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.769	18.708	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.376	13.213	Provisão para Remissão	472	515	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.164	-3.886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.730	10.518	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.352	1.515	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	174.815	261.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.902	8.733	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	175.392	261.153
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.530	5.107	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-577	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.646	2.695	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.521	11.270	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.672	1.324	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.787	61.105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	156
Créditos Tributários e Previdenciários	2.008	3.467	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.352	15.591
Bens e Títulos a Receber	9.119	5.124	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.515	8.795
Despesas Antecipadas	661	223	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.672	1.324	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11.174	4.558	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61.951	58.639	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.187	26.444	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	201	512	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5.331	5.189	Provisões	70	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	5.331	5.189	Provisões para Ações Judiciais	70	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.599	8.459			
Títulos e Créditos a Receber	708	708	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.979	95			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.577	14.944			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.901	1.539						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	359	0						

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	15.888	19.008
Investimentos	6.060	5.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.365	25.815
Imóveis de Uso Próprio	22.106	16.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.193	14.547
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.913	2.079
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.776	6.285
Não Hospitalares / Odontológicos	1.279	1.157
Imobilizações em Curso	433	229
Outras Imobilizações	1.772	1.518
Intangível	338	418
TOTAL DO ATIVO	160.723	130.844

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,3%	25,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	4,8%
Margem EBIT	11,3%	5,8%
Margem EBITDA	11,5%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,2%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,2%
COMB	81,1%	90,6%
COMBA	80,6%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	15,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.202	29.917
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.563	2.106
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	780	887
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	783	1.219
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.487	10.291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.487	10.291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.417	16.643
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	434	540
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	12.983	16.103
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.243	176
Débitos Diversos	491	700
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.859	59.416
Capital Social / Patrimônio Social	17.564	16.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.164	37.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.164	37.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.131	5.444
TOTAL DO PASSIVO	160.723	130.844

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-3.331	5.910
Outras Receitas Operacionais	168	886
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-308	-464
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.040	16.991
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.123	11.502
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.671	5.264
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.247	225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.893	20.039
RESULTADO BRUTO	46.975	39.358
Despesas de Comercialização	766	850
Despesas Administrativas	23.696	29.797
Resultado Financeiro Líquido	1.637	2.758
Receitas Financeiras	2.675	4.398
Despesas Financeiras	1.038	1.640
Resultado Patrimonial	715	1.279
Receitas Patrimoniais	915	1.307
Despesas Patrimoniais	200	28
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.864	12.747
Imposto de Renda	1.318	1.257
Contribuição Social	495	469
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	461	189
RESULTADO LÍQUIDO	24.834	15.390

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	63,0%	58,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	307,75	302,97

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JAMARI, 2371 - / Bairro: SETOR 01 – CEP:
76.870-014 // Ariquemes/RO

UNIMED ARIQUEMES

Registro: 35.816-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.326
Beneficiários em set/20: 4.159

CNPJ: 01.148.132/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.701	10.494	PASSIVO CIRCULANTE	6.574	6.691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.674	24.247
Disponível	307	1.182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.398	5.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.863	24.345
Realizável	11.395	9.312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.229	906	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.889	24.329
Aplicações Financeiras	6.649	5.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-26	16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.019	3.958	Não Ganha - PPCNG	1.198	884	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.630	1.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.816	3.263	Provisão para Remissão	31	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-189	-98
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.324	1.178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	341	418	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.949	20.184
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.689	1.827	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.949	20.061
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	421	2.047	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.140	2.140	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	38	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.395	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	197	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.726	4.064
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Créditos Tributários e Previdenciários	127	142	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	541	647
Bens e Títulos a Receber	127	304	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	213	5
Despesas Antecipadas	21	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	57	197	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	260	97	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	725	481	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	561	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	153	193			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	63	250			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	338	760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	263	256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	263	256
Imobilizado	139	104
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	139	104
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	139	104
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	324	121
TOTAL DO ATIVO	12.427	10.976

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	2,1%
Margem EBIT	10,0%	2,8%
Margem EBITDA	10,2%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,9%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	14,0%
COMB	93,6%	97,3%
COMBA	93,0%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	42,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	246	268
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122	166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	34	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	88	150
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	124	102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	124	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.607	4.017
Capital Social / Patrimônio Social	2.539	2.564
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.427	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.427	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.640	137
TOTAL DO PASSIVO	12.427	10.976

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,57

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	328	642
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	88	1.095
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	1.091
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	0
RESULTADO BRUTO	4.171	3.623
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.603	3.404
Resultado Financeiro Líquido	114	280
Receitas Financeiras	203	460
Despesas Financeiras	89	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.682	498
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.682	498

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	96,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	465,91	446,05

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 -
/ Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19.815-340 //
Assis/SP

UNIMED DE ASSIS

Registro: 30.071-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.648
Beneficiários em set/20: 26.361

CNPJ: 54.991.211/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.727	27.021	PASSIVO CIRCULANTE	15.902	15.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.148	89.128
Disponível	3.537	1.167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.962	10.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.480	90.184
Realizável	33.189	25.854	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.362	1.281	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.454	90.227
Aplicações Financeiras	22.951	18.607	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	-44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.947	9.792	Não Ganha - PPCNG	1.331	1.228	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.004	8.815	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.236	1.076	Provisão para Remissão	31	53	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.332	-1.056
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	869	585	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	438	509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.698	73.256
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.558	4.522	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.200	72.687
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.604	4.106	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-502	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	492	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.710	2.140	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	228	315	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.450	15.872
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	472	656	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.785	4.302
Bens e Títulos a Receber	5.798	3.368	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	133	307
Despesas Antecipadas	21	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	227	313	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.857	12.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	854	1.240	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	403	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	403	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.541	1.535			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	145	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.601	2.930			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	23	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	854	1.240						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.986	3.268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	190	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	190	190
Imobilizado	8.017	7.595
Imóveis de Uso Próprio	5.280	3.614
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.280	3.614
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	287	315
Não Hospitalares / Odontológicos	1.814	1.857
Imobilizações em Curso	278	225
Outras Imobilizações	358	1.584
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49.584	39.123

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	62,0%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	0,6%
Margem EBIT	16,4%	1,5%
Margem EBITDA	17,1%	2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,9%	14,3%
COMB	83,7%	96,8%
COMBA	83,1%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	25,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.277	6.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90	154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	49	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.768	6.233
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.768	6.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	419	504
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.295	16.883
Capital Social / Patrimônio Social	2.472	2.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.823	13.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.823	13.823
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	675
TOTAL DO PASSIVO	39.474	39.123

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,27
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,76

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.819	3.352
Outras Receitas Operacionais	833	643
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.616	3.461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.220	2.134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	101	195
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	295	1.132
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.696	4.946
RESULTADO BRUTO	20.925	11.767
Despesas de Comercialização	224	253
Despesas Administrativas	9.823	12.740
Resultado Financeiro Líquido	523	1.136
Receitas Financeiras	751	1.455
Despesas Financeiras	228	320
Resultado Patrimonial	1.023	1.200
Receitas Patrimoniais	1.024	1.235
Despesas Patrimoniais	0	35
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.423	1.109
Imposto de Renda	1.602	355
Contribuição Social	583	134
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	129	109
RESULTADO LÍQUIDO	10.109	511

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	69,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	315,39	291,62

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CATARINA, 1981 - / Bairro: ALTO -
CEP: 18.708-005 // Avaré/SP

Registro: 30.412-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.165
Beneficiários em set/20: 14.299

CNPJ: 50.368.034/0001-01

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.984	26.284	PASSIVO CIRCULANTE	10.084	9.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.567	45.442
Disponível	414	378	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.892	5.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.227	46.032
Realizável	31.570	25.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	156	182	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.191	46.087
Aplicações Financeiras	25.945	22.046	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	-55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.316	6.227	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.629	15.819	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	619	1.531	Provisão para Remissão	156	182	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-660	-590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	619	636	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.061	759	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.576	32.239
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.625	1.895	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.771	32.014
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	895	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.050	2.245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-195	224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	796	317	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.991	13.203
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.132	1.455
Créditos Tributários e Previdenciários	79	82	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.003	10.459
Bens e Títulos a Receber	4.130	1.931	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.380	5.449
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	706	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.025	9.518	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	641	631	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	345	160	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.090	1.324			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	160			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.509	1.891			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	86	110			
Depósitos Judiciais e Fiscais	641	631						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.254	1.878
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	141	141
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	537	488
Imobilizado	7.065	6.919
Imóveis de Uso Próprio	3.974	4.187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.280	3.492
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	694	696
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.091	2.731
Hospitalares / Odontológicos	1.702	1.843
Não Hospitalares / Odontológicos	1.389	888
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	66	91
TOTAL DO ATIVO	42.009	35.803

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,9%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	12,1%
Margem EBIT	18,7%	14,7%
Margem EBITDA	20,3%	16,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,1%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,7%	23,0%
COMB	83,8%	94,0%
COMBA	82,9%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	33,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.275	3.535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	533	538
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	201	211
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	333	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.900	1.825
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.900	1.825
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	829	1.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	829	1.038
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	829	1.038
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	133
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.062	22.834
Capital Social / Patrimônio Social	3.110	3.013
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.952	16.182
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.952	16.182
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.638
TOTAL DO PASSIVO	35.421	35.803

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,17	2,79

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.623	5.010
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.221	1.996
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.067	1.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.211	8.084
RESULTADO BRUTO	14.694	15.038
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.896	10.456
Resultado Financeiro Líquido	402	552
Receitas Financeiras	589	1.252
Despesas Financeiras	187	700
Resultado Patrimonial	638	832
Receitas Patrimoniais	638	832
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.838	5.966
Imposto de Renda	179	346
Contribuição Social	71	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.588	5.487

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,8%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	75,5%	72,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	283,45	247,73

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.310-030 // Barra Mansa/RJ

Registro: 33.026-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.552
Beneficiários em set/20: 20.035

CNPJ: 29.290.152/0001-58

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.894	39.381	PASSIVO CIRCULANTE	27.525	27.397	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	102.745	135.311
Disponível	7.723	3.994	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.233	21.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.017	135.963
Realizável	46.171	35.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.690	10.562	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.017	135.963
Aplicações Financeiras	34.962	23.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.519	11.332	Não Ganha - PPCNG	10.690	10.562	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.442	11.899	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.298	7.740	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.272	-652
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.252	7.522	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	357	346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.526	121.686
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.571	4.857	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.446	120.965
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.615	5.535	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	80	721
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.408	4.354	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.219	13.625
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.777	2.892
Bens e Títulos a Receber	503	62	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	989	1.679
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.372	10.693	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.149	394	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.926	3.903	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.262	1.477			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.104	717			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	755	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	394	394						

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.036	1.952
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.187	8.346
Imóveis de Uso Próprio	7.346	7.556
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.346	7.556
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	811	790
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	811	790
Imobilizações em Curso	30	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	65.266	50.074

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,6%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,1%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	0,4%
Margem EBIT	14,0%	0,8%
Margem EBITDA	14,4%	1,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,0%
COMB	84,8%	99,1%
COMBA	83,8%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,6	15,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.617	1.077
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.277	712
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.277	712
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	340	365
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.124	21.599
Capital Social / Patrimônio Social	18.963	17.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.047	3.150
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.047	3.150
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.115	485
TOTAL DO PASSIVO	65.266	50.074

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	749	1.213
Outras Receitas Operacionais	39	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-399	-969
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.478	2.941
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	913	1.110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	80	128
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.486	1.702
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.467	1.694
RESULTADO BRUTO	23.652	10.914
Despesas de Comercialização	142	207
Despesas Administrativas	10.422	12.196
Resultado Financeiro Líquido	1.158	2.074
Receitas Financeiras	1.211	2.152
Despesas Financeiras	53	77
Resultado Patrimonial	102	434
Receitas Patrimoniais	102	434
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.349	1.019
Imposto de Renda	167	323
Contribuição Social	67	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.115	571

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	96,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	563,04	536,95

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DEZOITO, 275 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.780-060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.710-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.126
Beneficiários em set/20: 17.319

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.222	15.835
Disponível	1.144	19
Realizável	20.077	15.816
Aplicações Financeiras	16.705	12.882
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.463	6.362
Aplicações Livres	10.242	6.521
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.355	1.267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	775	642
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	580	625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	130	248
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	657	652
Bens e Títulos a Receber	1.127	539
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	104	227
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.833	13.087
Realizável a Longo Prazo	10.153	9.722
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.301	8.871
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.200	9.119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.571	6.997
Provisões de Prêmios / Contraprestações	553	552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	553	552
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.688	2.847
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.771	2.481
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.560	1.116
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	96	315
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	96	315
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.352	82
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	484	735
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	67
Débitos Diversos	638	901
Conta-Corrente de Cooperados	18	22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.515	41.835
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.789	42.516
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.727	42.464
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	52
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-274	-681
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.985	28.854
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.480	28.854
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	505	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.530	12.981
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	530	1.068
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	113	459
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	852	852
Investimentos	519	519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	347	347
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	347	347
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	172	172
Imobilizado	3.020	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.574	2.375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.574	2.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	446	459
Hospitalares / Odontológicos	42	29
Não Hospitalares / Odontológicos	405	430
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	12
TOTAL DO ATIVO	35.054	28.922

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,4%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	3,7%
Margem EBIT	14,1%	5,2%
Margem EBITDA	14,7%	5,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,1%	69,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	18,9%	13,4%
COMB	78,0%	83,5%
COMBA	77,6%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	88,0	107,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.052	10.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.337	3.313
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.337	3.313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.863	6.125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.863	6.125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	852	922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	852	922
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.560	9.443
Capital Social / Patrimônio Social	1.680	1.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.880	6.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.880	6.548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.332
TOTAL DO PASSIVO	30.812	28.922

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,31
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	417	609
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	470	1.794
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	203	1.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	267	572
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.389	5.643
RESULTADO BRUTO	10.202	6.612
Despesas de Comercialização	634	460
Despesas Administrativas	5.949	5.624
Resultado Financeiro Líquido	136	355
Receitas Financeiras	299	670
Despesas Financeiras	163	315
Resultado Patrimonial	3	142
Receitas Patrimoniais	3	142
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.758	1.026
Imposto de Renda	25	243
Contribuição Social	11	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.242	1.567

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	67,4%
CE (Composição do endividamento)	48,0%	46,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	224,42	224,11

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

Registro: 31.314-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.919
Beneficiários em set/20: 5.759

CNPJ: 52.657.079/0001-21

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.009	16.442	PASSIVO CIRCULANTE	5.373	4.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.830	16.431
Disponível	172	360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.808	1.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.196	16.834
Realizável	20.836	16.082	Provisões de Prêmios / Contraprestações	667	847	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.196	16.834
Aplicações Financeiras	17.868	13.014	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.244	1.226	Não Ganha - PPCNG	667	847	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.624	11.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.812	2.290	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-367	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.660	1.746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	253	249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.341	5.271
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	663	606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.411	5.246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	82	474	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	225	295	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-69	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	70	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	420	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	403	741	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.489	11.160
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.515	1.921
Créditos Tributários e Previdenciários	204	171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	368	316	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.059	101
Bens e Títulos a Receber	504	568	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	864	50
Despesas Antecipadas	7	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	205	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.314	6.444	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	827	818	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	14	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	272	289			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.036	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	724	776			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	229			
Depósitos Judiciais e Fiscais	827	818						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	435	435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.014	5.143
Imóveis de Uso Próprio	4.157	4.307
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.157	4.307
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	499	585
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	358	251
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	38	48
TOTAL DO ATIVO	27.322	22.886

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,3%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,6%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,5%	31,8%
Margem EBIT	45,9%	33,7%
Margem EBITDA	46,8%	34,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	19,8%	32,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,6%	19,8%
COMB	41,4%	51,9%
COMBA	40,3%	50,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,5	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,7	60,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	849	840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	819	809
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	819	809
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.101	18.000
Capital Social / Patrimônio Social	3.818	3.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.014	10.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.014	10.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.268	3.987
TOTAL DO PASSIVO	27.322	22.886

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,51	3,53
LC (Liquidez Corrente)	3,91	4,06

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	120	26
Outras Receitas Operacionais	74	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-171	-260
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.953	2.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.886	2.433
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.410	2.167
RESULTADO BRUTO	7.529	8.193
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.552	3.260
Resultado Financeiro Líquido	318	322
Receitas Financeiras	482	634
Despesas Financeiras	164	312
Resultado Patrimonial	4	24
Receitas Patrimoniais	4	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.299	5.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	30	59
RESULTADO LÍQUIDO	5.268	5.220

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	86,4%	82,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	225,73	227,94

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Registro: 36.965-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 93.430
Beneficiários em set/20: 92.909

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	13.697	17.901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.358	43.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	423.377	540.008
Realizável	198.470	207.295	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.559	4.356	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	423.400	539.929
Aplicações Financeiras	111.322	136.908	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.778	33.222	Não Ganha - PPCNG	4.313	4.133	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77.545	103.686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.943	31.484	Provisão para Remissão	247	222	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.429	-10.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.987	5.760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.244	7.913	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	321.063	441.067
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.077	22.425	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	322.197	440.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.788	19.684	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.477	8.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.135	999
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.168	6.041	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.072	7.094	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.299	1.479	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	96.885	88.684
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.248	1.235
Créditos Tributários e Previdenciários	6.845	5.106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.230	140.095
Bens e Títulos a Receber	37.379	25.231	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.299	1.479	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41.426	101.405
Despesas Antecipadas	1.470	1.455	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	439	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	329.205	268.824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.141	3.995	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	68.253	32.632	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	30.006	21.572	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	30.006	21.572	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.793	24.486			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.371	4.156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	38.653	29.485			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.632	2.901			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.947	4.447						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29.301	6.613						

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	45.464	33.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26.456	20.446
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	29.856	20.446
Imobilizado	214.291	200.720
Imóveis de Uso Próprio	114.290	110.894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	108.272	104.780
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.018	6.113
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72.181	41.191
Não Hospitalares / Odontológicos	18.419	19.411
Imobilizações em Curso	2.765	24.420
Outras Imobilizações	6.636	4.805
Intangível	1.196	1.821
TOTAL DO ATIVO	541.372	494.020

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	14,8%
Margem EBIT	13,3%	16,4%
Margem EBITDA	13,4%	16,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,3%
COMB	83,7%	90,9%
COMBA	83,2%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	26,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79.932	81.822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.372	2.373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	305	306
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.067	2.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56.825	56.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56.825	56.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.148	13.251
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.148	13.251
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.552	9.750
Débitos Diversos	35	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	343.193	302.390
Capital Social / Patrimônio Social	38.408	34.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	253.104	253.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	253.104	253.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	51.681	14.310
TOTAL DO PASSIVO	541.372	494.020

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,79	2,05

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.216	19.125
Outras Receitas Operacionais	14.588	19.565
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-960	-1.332
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.842	2.846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.579	2.410
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	240	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	77.552	131.975
RESULTADO BRUTO	77.008	93.861
Despesas de Comercialização	1.410	1.847
Despesas Administrativas	27.208	38.524
Resultado Financeiro Líquido	2.235	18.107
Receitas Financeiras	4.055	23.761
Despesas Financeiras	1.820	5.654
Resultado Patrimonial	3.172	9.876
Receitas Patrimoniais	3.955	10.544
Despesas Patrimoniais	783	668
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53.798	81.474
Imposto de Renda	1.537	1.732
Contribuição Social	580	648
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	492
RESULTADO LÍQUIDO	51.681	78.602

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,6%	40,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,6%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	57,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	498,94	463,86

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14.700-329 //
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 42.906
Beneficiários em set/20: 42.803

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.284	66.033	PASSIVO CIRCULANTE	40.270	39.661	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	107.187	132.590
Disponível	7.336	2.015	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.668	27.790	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.377	133.347
Realizável	72.948	64.017	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.950	9.593	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	109.441	133.443
Aplicações Financeiras	49.970	41.052	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-64	-96
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.310	19.023	Não Ganha - PPCNG	9.613	9.298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.660	22.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.363	11.899	Provisão para Remissão	337	295	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.190	-758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.698	9.060	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.038	2.149	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.511	120.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.735	6.007	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.607	118.229
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	539	1.058	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.944	10.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.096	2.433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.126	1.781	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.453	2.299	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.934	3.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.676	11.928
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	138	193
Créditos Tributários e Previdenciários	3.279	4.375	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.845	6.630
Bens e Títulos a Receber	4.437	3.900	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-28	962
Despesas Antecipadas	427	469	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.839	3.127	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.203	21.480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.851	5.942	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	787	867	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.666	2.395			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	338	308			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.862	5.159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.710	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.141	2.188
Investimentos	760	775
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.306	14.371
Imóveis de Uso Próprio	6.385	6.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.416	5.435
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	969	762
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.434	6.963
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.835	4.120
Imobilizações em Curso	2.599	2.843
Outras Imobilizações	893	569
Intangível	594	642
	286	391
TOTAL DO ATIVO	101.487	87.512

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,0%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	-1,3%
Margem EBIT	13,7%	-0,7%
Margem EBITDA	14,5%	0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	12,2%
COMB	79,1%	103,2%
COMBA	78,4%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	32,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.163	8.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.250	3.073
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	400	378
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.850	2.695
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.634	3.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.634	3.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	222	289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	222	289
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	222	289
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.057	1.302
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.054	39.483
Capital Social / Patrimônio Social	4.719	4.597
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.886	34.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.886	34.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.450	0
TOTAL DO PASSIVO	101.487	87.512

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,66

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	14	0
Outras Receitas Operacionais	4.858	5.667
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-228	-226
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.656	794
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	960	303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	696	491
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.532	8.520
RESULTADO BRUTO	24.242	9.210
Despesas de Comercialização	43	74
Despesas Administrativas	11.200	16.150
Resultado Financeiro Líquido	902	5.132
Receitas Financeiras	1.579	5.962
Despesas Financeiras	678	830
Resultado Patrimonial	5	131
Receitas Patrimoniais	64	150
Despesas Patrimoniais	59	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.907	-1.751
Imposto de Renda	-189	0
Contribuição Social	-74	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-129	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.299	-1.751

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	82,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	278,34	255,87

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SAUDADES, 32/76 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 16.200-005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Registro: 34.577-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.599
Beneficiários em set/20: 19.321

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.998	20.156	PASSIVO CIRCULANTE	13.347	11.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.480	59.099
Disponível	1.618	275	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.914	3.553	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.046	60.258
Realizável	19.380	19.881	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.004	263	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.043	60.256
Aplicações Financeiras	6.889	7.314	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.179	2.930	Não Ganha - PPCNG	999	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.710	4.384	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.891	4.222	Provisão para Remissão	5	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-566	-1.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.138	3.775	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	804	602	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.966	46.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.658	887	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.317	47.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.449	1.800	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-351	-385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.753	447	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.149	1.541	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.514	12.308
Despesas Diferidas	38	47	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Créditos Tributários e Previdenciários	4.195	4.536	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.344	10.488
Bens e Títulos a Receber	1.987	1.899	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.133	3.590
Despesas Antecipadas	87	106	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	143	215	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.282	8.020	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.591	1.881	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	775	805	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	462	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	462			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.678	1.679			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.536	1.669			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.394	3.046			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	42	136			
Depósitos Judiciais e Fiscais	829	952						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	762	930
Investimentos	1.282	1.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.005	964
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.005	964
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	277	256
Imobilizado	4.984	4.437
Imóveis de Uso Próprio	3.262	3.317
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.749	2.797
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	512	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.679	1.108
Não Hospitalares / Odontológicos	1.440	867
Imobilizações em Curso	240	241
Outras Imobilizações	31	0
Intangível	11	12
	425	482
TOTAL DO ATIVO	29.280	28.175

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	4,9%
Margem EBIT	10,0%	6,8%
Margem EBITDA	10,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,2%	15,1%
COMB	82,2%	94,6%
COMBA	82,3%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	42,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	11,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.596	6.681
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.252	1.038
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.252	1.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.169	1.435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.169	1.435
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.169	1.435
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.087	4.206
Débitos Diversos	87	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.337	10.139
Capital Social / Patrimônio Social	8.247	7.525
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.062	683
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.062	683
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.029	1.931
TOTAL DO PASSIVO	29.280	28.175

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,78

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.210	6.897
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.537	3.872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	937	2.583
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	126	227
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	475	1.063
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.466	7.138
RESULTADO BRUTO	9.858	11.794
Despesas de Comercialização	141	199
Despesas Administrativas	6.615	8.907
Resultado Financeiro Líquido	-52	221
Receitas Financeiras	1.281	1.346
Despesas Financeiras	1.333	1.125
Resultado Patrimonial	65	1
Receitas Patrimoniais	68	1
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.115	2.910
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	87	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.029	2.910

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	63,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	250,32	250,17

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-140 // Botucatu/SP

Registro: 30.488-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.883
Beneficiários em set/20: 41.170

CNPJ: 45.425.899/0001-22

UNIMED BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.822	39.727	PASSIVO CIRCULANTE	28.298	27.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.601	170.021
Disponível	451	1.563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.565	8.368	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.926	172.161
Realizável	52.371	38.164	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	65	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	130.746	171.240
Aplicações Financeiras	35.725	25.281	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.367	7.025	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.139	928
Aplicações Livres	28.358	18.256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.276	5.806	Provisão para Remissão	36	65	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.326	-2.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.222	1.002	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.938	1.766	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	106.679	135.517
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.326	4.677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.273	135.555
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.054	4.804	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.265	1.860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	406	-37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.964	687	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	244	1.339	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.922	34.504
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	337	412
Créditos Tributários e Previdenciários	247	171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	190	1.226	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.512	10.557
Bens e Títulos a Receber	5.717	4.621	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	113	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.944	10.163
Despesas Antecipadas	1.993	1.589	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	450	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.543	94.050	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	237	174	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.420	13.877	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.471	3.663			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.613	2.774			
Títulos e Créditos a Receber	5	0	Débitos Diversos	13.168	10.242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.155	6.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	661	2.124						

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.074	4.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78.044	75.589
Imóveis de Uso Próprio	56.861	2.628
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	54.656	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.205	2.628
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.102	10.125
Hospitalares / Odontológicos	14.922	9.808
Não Hospitalares / Odontológicos	180	316
Imobilizações em Curso	442	57.317
Outras Imobilizações	5.640	5.520
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	148.365	133.778

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,4%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	8,8%
Margem EBIT	11,3%	10,7%
Margem EBITDA	11,4%	10,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,7%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	12,9%
COMB	95,1%	92,6%
COMBA	94,9%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	17,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.462	18.942
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.010	8.838
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.010	8.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.788	9.735
Débitos Diversos	640	330
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.905	87.153
Capital Social / Patrimônio Social	20.518	18.724
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.387	55.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.263	55.517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	12.788
TOTAL DO PASSIVO	134.666	133.778

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	443	293
Outras Receitas Operacionais	125	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	395	375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	274	171
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.792	8.178
RESULTADO BRUTO	30.582	36.920
Despesas de Comercialização	19	38
Despesas Administrativas	17.446	21.918
Resultado Financeiro Líquido	267	-229
Receitas Financeiras	1.099	2.387
Despesas Financeiras	832	2.617
Resultado Patrimonial	709	982
Receitas Patrimoniais	709	982
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.093	15.717
Imposto de Renda	168	377
Contribuição Social	68	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	158	152
RESULTADO LÍQUIDO	13.699	15.044

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	56,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	61,8%	59,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	347,02	335,51

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - / Bairro: SÃO LUIZ – CEP: 88.351-495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.604
Beneficiários em set/20: 17.471

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.522	45.460	PASSIVO CIRCULANTE	16.523	13.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.389	64.912
Disponível	1.132	799	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.428	9.045	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.747	65.626
Realizável	49.390	44.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.747	65.626
Aplicações Financeiras	42.915	39.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.746	11.655	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.169	27.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.705	2.388	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.358	-714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	657	358	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	271	362	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.967	54.559
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.526	2.698	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.321	54.306
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.457	577	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.631	5.985	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	646	253
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.590	1.453	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.251	1.193	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.041	894	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.422	10.353
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	594	1.346	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.379	6.700
Bens e Títulos a Receber	917	130	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.116	2.855
Despesas Antecipadas	8	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.041	894	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.774	12.887	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	147	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	240	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.291	1.174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.548	1.560			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	90	90			
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.409	1.402
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.409	1.402
Imobilizado	11.087	11.187
Imóveis de Uso Próprio	9.565	9.386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.565	9.386
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.521	1.599
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.521	1.599
Imobilizações em Curso	0	201
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	131	151
TOTAL DO ATIVO	63.296	58.346

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,3%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	3,2%
Margem EBIT	19,0%	3,6%
Margem EBITDA	19,3%	4,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,4%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,2%
DA (despesas administrativas)	11,5%	18,3%
COMB	80,8%	103,6%
COMBA	79,5%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	20,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.033	2.161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.017	2.161
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.017	2.161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.740	43.182
Capital Social / Patrimônio Social	19.389	19.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.838	20.878
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.723	20.763
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.513	2.956
TOTAL DO PASSIVO	63.296	58.346

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,73	3,01
LC (Liquidez Corrente)	3,06	3,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.263	3.845
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-306	-737
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	676	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	131	-340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	316	579
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	229	527
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.687	3.190
RESULTADO BRUTO	17.132	12.361
Despesas de Comercialização	531	798
Despesas Administrativas	6.688	11.874
Resultado Financeiro Líquido	965	2.506
Receitas Financeiras	1.103	2.610
Despesas Financeiras	138	105
Resultado Patrimonial	54	62
Receitas Patrimoniais	54	62
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.932	2.258
Imposto de Renda	1.035	135
Contribuição Social	379	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.518	2.066

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	26,0%
CE (Composição do endividamento)	89,0%	85,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	368,66	321,49

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.281-350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.032
Beneficiários em set/20: 14.244

CNPJ: 48.721.401/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.796	39.406	PASSIVO CIRCULANTE	23.104	21.638	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.829	69.586
Disponível	26	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.329	9.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.494	72.912
Realizável	40.771	39.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.217	1.376	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.490	72.914
Aplicações Financeiras	29.441	28.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.389	8.268	Não Ganha - PPCNG	1.214	1.372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.052	20.294	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.837	4.766	Provisão para Remissão	4	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.665	-3.326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.346	1.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	800	806	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.289	50.442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.480	2.757	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.884	49.963
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.470	3.294	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.831	4.426	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-595	478
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.227	1.090	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	757	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.540	19.144
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	19
Créditos Tributários e Previdenciários	1.663	2.192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.830	4.775
Bens e Títulos a Receber	2.494	2.635	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.252	4.116
Despesas Antecipadas	102	123	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	747	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.461	28.934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.110	13.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	316	236	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.994	6.884			
Títulos e Créditos a Receber	11	13	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.184	1.093			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.177	3.877			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	347	46			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.559	1.160						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	13.537	12.793
Investimentos	1.994	1.991
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	178	177
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	178	177
Imobilizado	16.269	12.815
Imóveis de Uso Próprio	12.455	9.607
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.412	5.456
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.044	4.151
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.649	2.384
Não Hospitalares / Odontológicos	2.841	1.440
808	944	
Imobilizações em Curso	0	652
Outras Imobilizações	165	172
Intangível	89	159
TOTAL DO ATIVO	75.258	68.340

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	10,6%
Margem EBIT	16,3%	14,4%
Margem EBITDA	16,8%	14,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,6%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,0%	13,4%
COMB	83,8%	86,3%
COMBA	84,1%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	26,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	25,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.591	14.912
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	669	669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	669	669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.520	12.721
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	14
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	13.520	12.707
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.291	906
Débitos Diversos	111	613
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.563	31.790
Capital Social / Patrimônio Social	5.259	5.432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.322	19.556
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.322	19.556
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.982	6.801
TOTAL DO PASSIVO	75.258	68.340

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,82

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	230	156
Outras Receitas Operacionais	348	503
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	707	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	520	860
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	169	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.686	5.941
RESULTADO BRUTO	12.974	17.007
Despesas de Comercialização	111	265
Despesas Administrativas	6.685	9.349
Resultado Financeiro Líquido	-177	166
Receitas Financeiras	1.655	2.792
Despesas Financeiras	1.833	2.626
Resultado Patrimonial	5	64
Receitas Patrimoniais	5	64
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.006	7.623
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	24	220
RESULTADO LÍQUIDO	5.982	7.403

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,6%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	56,8%	59,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	364,04	381,25

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.035-043 // Campos
dos Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Registro: 35.268-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.059
Beneficiários em set/20: 48.811

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	78.099	69.370	PASSIVO CIRCULANTE	58.803	67.473	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	183.754	246.724
Disponível	1.223	1.321	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.547	41.381	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188.944	252.322
Realizável	76.876	68.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.703	11.707	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.944	252.322
Aplicações Financeiras	54.755	36.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.017	23.675	Não Ganha - PPCNG	5.703	11.707	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.738	13.237	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.860	18.402	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.190	-5.598
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.238	11.781	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	967	992	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	125.456	222.378
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.875	19.551	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.583	220.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.286	6.302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.003	9.130	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.127	1.643
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	336	319	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.701	3.805	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.774	6.997	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.298	24.346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.831	2.115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	421	6.031	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.720	14.023
Bens e Títulos a Receber	8.112	6.190	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.863	12.669
Despesas Antecipadas	574	566	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.350	964	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	42	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.620	63.431	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.739	29.170	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.237	1.133	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	201	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	201	24			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.049	2.616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.604	5.727			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	94	439			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.112	11.672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	233	100			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.909	2.537						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.022	1.361						

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	21.759	22.655
Investimentos	3.170	3.170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	31.331	30.677
Imóveis de Uso Próprio	15.356	15.538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.932	14.140
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.424	1.397
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.109	12.804
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.626	11.597
Imobilizações em Curso	1.483	1.207
Outras Imobilizações	2.867	2.335
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	379	415
TOTAL DO ATIVO	140.719	132.802

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	-22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	-3,0%
Margem EBIT	7,5%	-2,5%
Margem EBITDA	7,6%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,3%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,0%	7,8%
COMB	77,4%	98,4%
COMBA	76,8%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,6	34,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.572	32.687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	818	818
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	818	818
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.616	559
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	2.592	535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.138	31.310
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.138	31.310
Tributos e Contribuições	10.378	8.765
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	21.759	22.545
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.345	32.641
Capital Social / Patrimônio Social	27.500	27.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	891	70
Reservas	4.854	4.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.337	4.337
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.100	0
TOTAL DO PASSIVO	140.719	132.802

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	697	1.306
Outras Receitas Operacionais	160	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-437	-661
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.625	5.741
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.342	3.404
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.223	1.805
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.060	532
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.698	22.582
RESULTADO BRUTO	28.258	9.386
Despesas de Comercialização	330	1.098
Despesas Administrativas	16.528	19.303
Resultado Financeiro Líquido	1.609	3.138
Receitas Financeiras	2.325	4.260
Despesas Financeiras	716	1.121
Resultado Patrimonial	90	499
Receitas Patrimoniais	90	500
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.100	-7.378
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.100	-7.378

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,1%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	62,3%	67,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	411,83	412,16

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.360-000 // Capivari/SP

Registro: 36.634-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.931
Beneficiários em set/20: 10.454

CNPJ: 59.499.251/0001-05

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.995	19.385	PASSIVO CIRCULANTE	10.428	10.509	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.436	45.949
Disponível	554	2.118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.279	5.438	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.739	46.414
Realizável	19.441	17.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.739	46.414
Aplicações Financeiras	12.240	10.614	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.167	4.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.073	6.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.273	3.402	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-304	-465
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	953	737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	22	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.141	28.283
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.310	2.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.977	28.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.303	2.648	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.952	2.787	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	164	246
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.408	1.023	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	386	226	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.295	17.666
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	137
Créditos Tributários e Previdenciários	732	687	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	73	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.623	9.304
Bens e Títulos a Receber	1.741	1.491	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.146	7.502
Despesas Antecipadas	17	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	314	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	29	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.555	14.047	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	122	120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	175	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.768	1.664			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	369			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.642	2.637			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	111	110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	10						

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.349	4.008
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.084	9.919
Imóveis de Uso Próprio	2.776	2.786
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.368
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.407	1.418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.617	3.519
Não Hospitalares / Odontológicos	3.175	3.326
Imobilizações em Curso	442	193
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.691	3.614
TOTAL DO ATIVO	34.550	33.432

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	4,8%
Margem EBIT	7,7%	5,8%
Margem EBITDA	7,9%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,2%	61,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,2%	15,0%
COMB	71,9%	77,2%
COMBA	71,4%	76,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	33,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.291	2.239
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	305	255
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	305	255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.935	1.935
Débitos Diversos	50	49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.832	20.683
Capital Social / Patrimônio Social	2.530	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.134	16.008
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.134	16.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.168	2.267
TOTAL DO PASSIVO	34.550	33.432

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,84

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	294	416
Outras Receitas Operacionais	1.183	1.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	547	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	290	400
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	127	172
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.468	17.435
RESULTADO BRUTO	6.996	8.846
Despesas de Comercialização	180	290
Despesas Administrativas	4.733	6.902
Resultado Financeiro Líquido	230	394
Receitas Financeiras	417	871
Despesas Financeiras	187	476
Resultado Patrimonial	89	142
Receitas Patrimoniais	93	142
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.403	2.191
Imposto de Renda	168	2
Contribuição Social	67	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.168	2.188

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,2%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	38,1%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	82,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	365,66	387,99

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.802-050 // Cascavel/PR

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 37.007-0

CNPJ: 81.170.003/0001-75

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 89.465

Beneficiários em set/20: 89.670

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	211.039	199.672	PASSIVO CIRCULANTE	77.252	80.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	333.448	378.871
Disponível	480	2.803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.087	54.004	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	340.235	385.243
Realizável	210.559	196.869	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.243	6.792	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	340.317	385.258
Aplicações Financeiras	171.367	163.598	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-82	-15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.128	44.950	Não Ganha - PPCNG	7.145	6.715	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	126.239	118.648	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.685	25.719	Provisão para Remissão	98	77	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.787	-6.372
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.622	9.917	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.260	1.517	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	251.555	301.099
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.919	27.130	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	253.455	303.240
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.557	12.209	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.666	18.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.899	-2.140
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.507	3.593	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.973	2.670	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.984	5.962	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	81.893	77.772
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.233	8.038
Créditos Tributários e Previdenciários	3.486	2.783	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.416	5.256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.998	7.327
Bens e Títulos a Receber	6.921	1.956	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35	29
Despesas Antecipadas	124	135	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	568	706	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.376	37.575	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.487	14.091	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.932	1.929	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	23.750	7.616	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	23.750	7.616	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.575	14.949			
Títulos e Créditos a Receber	159	128	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.471	3.148			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	203	804			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.984	5.865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	594	482						

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.158	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.462	14.089
Imóveis de Uso Próprio	10.975	9.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.975	9.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.487	3.053
Não Hospitalares / Odontológicos	167	50
Não Hospitalares / Odontológicos	3.320	3.003
Imobilizações em Curso	0	1.621
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	269	306
TOTAL DO ATIVO	270.415	237.247

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	9,8%
Margem EBIT	17,1%	13,6%
Margem EBITDA	17,3%	13,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,4%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,3%	8,3%
COMB	82,3%	88,3%
COMBA	81,4%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	34,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.696	27.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	245	184
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.694	24.496
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.694	24.496
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.757	2.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	8.757	2.773
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	161.466	128.999
Capital Social / Patrimônio Social	44.494	41.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.961	49.961
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.961	49.961
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	36.011	37.477
TOTAL DO PASSIVO	270.415	237.247

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,47

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.902	7.191
Outras Receitas Operacionais	61	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-480	-995
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.381	12.851
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.103	13.999
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	269	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-595	-676
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.396	-596
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.923	9.272
RESULTADO BRUTO	72.340	70.018
Despesas de Comercialização	1.822	2.050
Despesas Administrativas	21.132	31.405
Resultado Financeiro Líquido	3.946	7.502
Receitas Financeiras	5.357	13.085
Despesas Financeiras	1.412	5.583
Resultado Patrimonial	2.234	1.959
Receitas Patrimoniais	2.254	1.960
Despesas Patrimoniais	20	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55.566	46.023
Imposto de Renda	7.754	6.565
Contribuição Social	2.798	2.430
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45.015	37.028

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	74,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	413,32	354,49

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.701-030 // Catalão/GO

Registro: 32.456-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.921
Beneficiários em set/20: 18.228

CNPJ: 01.193.663/0001-32

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.291	20.435	PASSIVO CIRCULANTE	15.771	15.345	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.020	80.162
Disponível	1.175	939	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.099	8.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.142	81.622
Realizável	27.116	19.496	Provisões de Prêmios / Contraprestações	568	516	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.198	81.619
Aplicações Financeiras	19.814	8.452	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-56	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.693	7.578	Não Ganha - PPCNG	540	505	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.121	875	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.054	8.912	Provisão para Remissão	28	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.122	-1.460
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.035	1.065	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.376	1.205	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.218	73.185
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.357	2.153	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.587	72.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.522	7.273	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.799	4.168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-369	328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	497	574	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	976	598	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	467	1.168	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.802	6.977
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	278	408
Créditos Tributários e Previdenciários	408	365	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.796	10.625
Bens e Títulos a Receber	821	979	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	464	1.167	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.402	3.870
Despesas Antecipadas	3	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	40	185	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.499	13.259	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.618	2.143	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.845	2.983	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	784	896			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.224	1.224	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.627	1.458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.169	1.633			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	274	274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	889	889						

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	457	595
Investimentos	3.454	3.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.155	2.155
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	2.155	2.155
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.200	6.656
Imóveis de Uso Próprio	5.783	5.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.783	5.685
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.296	853
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.296	853
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	119
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	41.790	33.694

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,8%	28,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	4,6%
Margem EBIT	15,4%	6,3%
Margem EBITDA	15,8%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,5%	91,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	6,3%	5,9%
COMB	84,8%	98,2%
COMBA	84,9%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	47,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	17,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.695	5.524
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	54	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	270	270
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	122	122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	122	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	457	595
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	457	595
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	457	595
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.792	4.523
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.324	12.825
Capital Social / Patrimônio Social	4.113	4.188
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.929	5.742
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.469	2.161
Reservas de Reavaliação	293	309
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.167	3.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.282	2.895
TOTAL DO PASSIVO	41.790	33.694

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,33

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.340	6.713
Outras Receitas Operacionais	54	43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-191	-217
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.649	2.386
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	184	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.128	1.652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	336	566
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.419	6.861
RESULTADO BRUTO	12.617	8.546
Despesas de Comercialização	553	845
Despesas Administrativas	3.610	4.692
Resultado Financeiro Líquido	-10	195
Receitas Financeiras	517	1.406
Despesas Financeiras	527	1.211
Resultado Patrimonial	-162	629
Receitas Patrimoniais	6	666
Despesas Patrimoniais	168	37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.282	3.833
Imposto de Renda	0	95
Contribuição Social	0	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.282	3.700

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	73,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	350,81	374,87

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO PRETO, 450 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.800-320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Registro: 35.140-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.292
Beneficiários em set/20: 35.988

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.140	35.144	PASSIVO CIRCULANTE	33.807	30.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	91.867	111.227
Disponível	401	1.734	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.633	11.611	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.656	112.968
Realizável	49.739	33.411	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.684	1.608	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.694	112.980
Aplicações Financeiras	32.456	20.603	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-39	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.423	11.234	Não Ganha - PPCNG	1.607	1.545	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.033	9.369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.284	4.583	Provisão para Remissão	77	62	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.789	-1.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.036	1.725	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.557	2.695	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.581	93.194
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.991	5.298	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.191	95.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.731	2.858	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.401	2.011	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-610	-1.839
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	516	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.485	3.190	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	209	68	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.286	18.033
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	69
Créditos Tributários e Previdenciários	135	193	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.273	31.846
Bens e Títulos a Receber	6.105	4.021	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.410	29.598
Despesas Antecipadas	108	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	209	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.167	762	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.192	36.548	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.800	8.359	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	732	1.210	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.595	4.046			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.612	11.523			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.027	2.347			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.627	3.482						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	4.172	4.877
Investimentos	12.166	11.897
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.711	9.487
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.711	9.487
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	16.374	16.106
Imóveis de Uso Próprio	1.474	1.576
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.474	1.576
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.179	5.156
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.242	4.109
Imobilizações em Curso	937	1.047
Outras Imobilizações	5.659	4.964
Intangível	4.062	4.411
	852	185
TOTAL DO ATIVO	87.332	71.692

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	1,4%
Margem EBIT	15,2%	4,8%
Margem EBITDA	15,7%	5,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,5%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,4%	15,5%
COMB	87,0%	99,4%
COMBA	87,0%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	30,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.774	8.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	91	67
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.275	3.037
Provisões para Tributos Diferidos	128	135
Provisões para Ações Judiciais	3.147	2.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.296	3.868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.296	3.868
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	146	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.151	3.868
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.111	1.253
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.751	32.662
Capital Social / Patrimônio Social	25.948	23.152
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.748	8.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	804	827
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.944	7.914
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.054	769
TOTAL DO PASSIVO	87.332	71.692

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	994	1.526
Outras Receitas Operacionais	868	723
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.449	-1.574
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	62	2.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	2.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.494	26.454
RESULTADO BRUTO	25.599	19.733
Despesas de Comercialização	101	148
Despesas Administrativas	13.217	17.268
Resultado Financeiro Líquido	-59	-798
Receitas Financeiras	848	1.986
Despesas Financeiras	907	2.784
Resultado Patrimonial	1.088	1.150
Receitas Patrimoniais	1.092	1.304
Despesas Patrimoniais	3	154
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.310	2.670
Imposto de Renda	1.490	707
Contribuição Social	543	263
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	223	140
RESULTADO LÍQUIDO	11.054	1.559

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	81,3%	78,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	279,66	239,91

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.200-000 // Cianorte/PR

Registro: 35.462-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 81.733.115/0001-97

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Beneficiários em dez/19: 12.074

Beneficiários em set/20: 11.960

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.011	10.661	PASSIVO CIRCULANTE	8.866	7.692	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.681	31.482
Disponível	219	225	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.604	5.067	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.578	32.152
Realizável	16.792	10.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	191	151	à Saúde	29.578	32.152
Aplicações Financeiras	12.701	6.880	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.459	5.437	Não Ganha - PPCNG	191	151	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.242	1.443	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.595	2.399	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.227	1.091	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	262	307	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.398	1.075	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-897	-670
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	848	664	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.754	3.534	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.856	23.701
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	519	644	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.636	23.382
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	137	136	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.258	1.208	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	220	319
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	520	481	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.258	1.208	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.826	7.782
Bens e Títulos a Receber	663	383	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	125
Despesas Antecipadas	28	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	516	454
Conta-Corrente com Cooperados	147	145	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	199	252
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.756	5.797	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	546	773	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	40	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.501	1.056			
Títulos e Créditos a Receber	523	773	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	366	247			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	4			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.884	1.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.884	1.561
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.366	1.117
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	518	444
Imobilizado	3.289	3.422
Imóveis de Uso Próprio	1.497	1.522
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.497	1.522
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	709	737
Não Hospitalares / Odontológicos	520	574
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	562	589
Intangível	37	41
TOTAL DO ATIVO	22.767	16.458

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,1%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,0%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	0,1%
Margem EBIT	19,2%	2,2%
Margem EBITDA	19,7%	2,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,3%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	13,2%	16,2%
COMB	75,9%	92,9%
COMBA	75,6%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	21,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	399	574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	399	574
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	399	574
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.502	8.192
Capital Social / Patrimônio Social	2.956	2.880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.276	5.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.274	5.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.270	36
TOTAL DO PASSIVO	22.767	16.458

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	46	202
Outras Receitas Operacionais	272	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.171	2.557
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.761	1.993
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	29	329
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	227	193
Provisão para Perdas Sobre Créditos	154	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	449	558
RESULTADO BRUTO	8.767	5.246
Despesas de Comercialização	124	435
Despesas Administrativas	3.780	5.111
Resultado Financeiro Líquido	112	140
Receitas Financeiras	315	643
Despesas Financeiras	203	504
Resultado Patrimonial	336	334
Receitas Patrimoniais	336	334
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.311	173
Imposto de Renda	27	90
Contribuição Social	14	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.270	43

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	93,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	264,90	216,62

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CUIABÁ, 1083 - / Bairro: CENTRO – CEP:
79.300-060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Registro: 34.478-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.180
Beneficiários em set/20: 3.313

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.951	7.934	PASSIVO CIRCULANTE	3.399	3.722	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.093	11.413
Disponível	207	550	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.736	2.635	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.812	11.926
Realizável	8.743	7.384	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.809	11.916
Aplicações Financeiras	5.148	3.817	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	46	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.148	3.817	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.222	2.251	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-719	-513
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.520	1.487	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	100	95	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.411	11.915
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.291	1.225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.411	11.915
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	543	434	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.298	1.298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	160	329	Outras Provisões Técnicas	1	17	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	253	78	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.682	-502
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	82
Créditos Tributários e Previdenciários	837	1.111	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165	619
Bens e Títulos a Receber	275	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.532	5.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.482	4.689	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129	137	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5.480	4.670	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.480	4.670	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	201	238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	276	702			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	9			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	297	291
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	297	291
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	297	291
Imobilizado	752	706
Imóveis de Uso Próprio	368	375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	167	167
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	202	208
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	384	331
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	233	234
Imobilizações em Curso	151	97
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.482	13.621

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	-28,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	-50,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	-9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	-34,2%
Margem EBIT	18,2%	-28,6%
Margem EBITDA	18,4%	-28,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,8%	104,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	23,4%
COMB	83,0%	127,8%
COMBA	82,2%	129,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,3	120,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,8	39,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.089	2.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.089	2.089
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.089	2.089
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.053	7.810
Capital Social / Patrimônio Social	7.456	7.007
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	661	685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	661	685
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-63	118
TOTAL DO PASSIVO	13.542	13.621

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	145	444
Outras Receitas Operacionais	20	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	174	352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	442	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-268	352
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	180	947
RESULTADO BRUTO	3.545	-1.100
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.800	2.667
Resultado Financeiro Líquido	116	-137
Receitas Financeiras	174	451
Despesas Financeiras	58	588
Resultado Patrimonial	100	52
Receitas Patrimoniais	100	52
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.961	-3.852
Imposto de Renda	13	36
Contribuição Social	7	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.940	-3.908

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	64,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	385,52	293,09

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88.815-180 //
Criciúma/SC

UNIMED CRICIÚMA

Registro: 32.933-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.176
Beneficiários em set/20: 72.724

CNPJ: 82.996.703/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	85.597	60.644	PASSIVO CIRCULANTE	51.301	43.958	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	202.239	243.626
Disponível	1.547	1.818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.718	21.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	207.565	248.127
Realizável	84.050	58.826	Provisões de Prêmios / Contraprestações	111	80	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207.700	248.036
Aplicações Financeiras	54.588	33.740	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-135	91
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.560	20.227	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.028	13.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.621	16.602	Provisão para Remissão	111	80	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.326	-4.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.139	3.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.029	1.280	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	152.928	211.353
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.373	11.142	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	153.860	210.230
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.650	7.190	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.205	9.136	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-931	1.123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.831	5.987	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.469	2.967	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.341	1.496	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.311	32.273
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	415	541
Créditos Tributários e Previdenciários	627	702	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.415	28.518
Bens e Títulos a Receber	7.417	4.741	Comercialização sobre Operações	4	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.499	23.473
Despesas Antecipadas	328	74	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.294	1.445	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.915	70.332	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	796	782	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	654	189	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.961	5.742			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.286	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.299	14.842			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	42	51			
Depósitos Judiciais e Fiscais	751	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	44	31						

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.811	5.558
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.453	1.613
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.880	3.628
Imobilizado	75.910	63.462
Imóveis de Uso Próprio	15.441	15.622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.473	13.633
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.968	1.989
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.964	13.739
Não Hospitalares / Odontológicos	13.049	13.128
915	611	
Imobilizações em Curso	46.215	33.720
Outras Imobilizações	290	381
Intangível	2.399	529
TOTAL DO ATIVO	170.512	130.976

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,1%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	4,9%
Margem EBIT	16,1%	5,7%
Margem EBITDA	16,2%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,6%	86,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,8%
COMB	85,2%	96,7%
COMBA	85,2%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	21,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.846	20.737
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	239	135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	239	135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.000	20.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.000	20.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.607	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	92.365	66.282
Capital Social / Patrimônio Social	26.839	22.292
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.674	33.922
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.674	33.922
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.853	10.068
TOTAL DO PASSIVO	170.512	130.976

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.127	2.155
Outras Receitas Operacionais	2.789	2.890
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-545	-628
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.673	6.408
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.272	5.289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-23	-68
Provisão para Perdas Sobre Créditos	424	1.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.857	19.792
RESULTADO BRUTO	50.066	34.503
Despesas de Comercialização	2.302	2.795
Despesas Administrativas	17.019	21.378
Resultado Financeiro Líquido	-60	1.822
Receitas Financeiras	1.466	3.143
Despesas Financeiras	1.526	1.321
Resultado Patrimonial	364	420
Receitas Patrimoniais	439	606
Despesas Patrimoniais	75	186
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.048	12.572
Imposto de Renda	3.080	525
Contribuição Social	1.115	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26.853	11.844

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,5%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	65,6%	67,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	317,75	309,39

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. HAYEL BON FAKER, 3223 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.806-000 // Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.366-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 30.493
Beneficiários em set/20: 29.595

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	77.529	66.192
Disponível	552	2.413
Realizável	76.977	63.779
Aplicações Financeiras	64.429	52.340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.553	38.949
Aplicações Livres	24.876	13.391
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.750	4.223
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.118	2.654
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.970	1.565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	662	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.091	853
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	991	5.289
Bens e Títulos a Receber	1.028	929
Despesas Antecipadas	64	52
Conta-Corrente com Cooperados	1.623	93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.347	50.209
Realizável a Longo Prazo	33.918	24.473
Aplicações Financeiras	29.406	20.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	29.406	20.955
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.511	3.518
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	37.410	42.174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.547	31.470
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.923	3.612
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.578	3.408
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	345	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	432	419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.761	13.318
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.432	14.121
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	849	779
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	576	430
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	273	348
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	756	1.030
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.282	2.820
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	41
Débitos Diversos	2.968	6.016
Conta-Corrente de Cooperados	7	18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	179.798	211.176
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	183.156	213.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	183.428	213.678
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-271	26
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.358	-2.528
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	133.135	183.385
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.825	182.188
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	310	1.197
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.663	27.791
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	84
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.443	3.673
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	81
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.241	5.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.241	5.063
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	5.241	5.063
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.168	20.615
Imóveis de Uso Próprio	5.877	5.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.877	5.944
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.310	5.794
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.237	4.022
Imobilizações em Curso	2.074	1.771
Outras Imobilizações	8.970	8.845
Intangível	11	33
	20	58
TOTAL DO ATIVO	137.876	116.401

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,9%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,3%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	0,5%
Margem EBIT	16,4%	3,5%
Margem EBITDA	16,7%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,7%
COMB	84,5%	98,7%
COMBA	83,6%	98,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	28,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.236	25.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.050	783
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	255	124
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	795	658
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.989	24.936
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.989	24.936
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	197	197
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	75.230	48.311
Capital Social / Patrimônio Social	42.746	36.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.307	5.266
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.307	5.266
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	5.161
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.177	965
TOTAL DO PASSIVO	137.876	116.401

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,33
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,57

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	931	3.269
Outras Receitas Operacionais	504	324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.208	4.107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	915	4.563
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.293	-456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.188	1.346
RESULTADO BRUTO	44.790	26.094
Despesas de Comercialização	354	441
Despesas Administrativas	18.353	24.687
Resultado Financeiro Líquido	1.849	-130
Receitas Financeiras	2.229	5.469
Despesas Financeiras	380	5.599
Resultado Patrimonial	1.132	862
Receitas Patrimoniais	1.132	862
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.063	1.699
Imposto de Renda	188	533
Contribuição Social	74	201
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.801	965

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	61,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	667,66	565,23

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

Registro: 31.478-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.317
Beneficiários em set/20: 7.388

CNPJ: 68.204.486/0001-13

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.701	16.230	PASSIVO CIRCULANTE	5.452	6.561	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.381	33.339
Disponível	42	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.385	3.542	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.841	33.786
Realizável	18.659	16.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	160	218	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.298	33.105
Aplicações Financeiras	16.021	13.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.055	3.993	Não Ganha - PPCNG	2	0	Receitas com Administração	448	672
Aplicações Livres	11.967	9.396	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.184	1.649	Provisão para Remissão	159	218	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-460	-446
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	516	631	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.277	29.213
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.212	1.798	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.783	28.781
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	655	1.019	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	975	1.481	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-506	433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	198	164	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	235	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.105	4.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	12
Créditos Tributários e Previdenciários	309	223	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.124	6.488
Bens e Títulos a Receber	945	717	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.409	1.807
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43	235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.090	9.013	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	735	732	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	222	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	599	545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.309	2.017			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	735	732						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.556	1.260
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.556	1.260
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.556	1.260
Imobilizado	6.505	6.645
Imóveis de Uso Próprio	5.232	5.415
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.179	5.362
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.171	1.164
Não Hospitalares / Odontológicos	842	892
Imobilizações em Curso	329	272
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	103	66
	293	376
TOTAL DO ATIVO	27.791	25.243

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,5%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	5,0%
Margem EBIT	16,4%	7,5%
Margem EBITDA	16,9%	8,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	87,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	18,3%
COMB	90,8%	105,9%
COMBA	90,1%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	22,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.683	1.667
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	101	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.493	1.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.493	1.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	89	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.327	17.015
Capital Social / Patrimônio Social	11.881	10.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.336	4.418
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.336	4.418
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	109	1.818
TOTAL DO PASSIVO	23.461	25.243

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,06
LC (Liquidez Corrente)	3,43	2,47

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.716	4.680
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-77	-80
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-23	-31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	-37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.516	2.807
RESULTADO BRUTO	8.667	7.769
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.597	6.101
Resultado Financeiro Líquido	229	-36
Receitas Financeiras	385	797
Despesas Financeiras	156	833
Resultado Patrimonial	32	73
Receitas Patrimoniais	32	75
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.330	1.706
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	31
RESULTADO LÍQUIDO	4.330	1.675

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,7%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	79,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	411,91	376,56

UNIMED DE FERNANDOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - / Bairro:
CORINTO – CEP: 15.600-000 //
Fernandópolis/SP

UNIMED DE FERNANDOPOLIS

Registro: 32.608-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.812
Beneficiários em set/20: 6.790

CNPJ: 53.535.654/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.738	11.186	PASSIVO CIRCULANTE	6.749	6.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.107	28.342
Disponível	213	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.239	4.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.364	28.537
Realizável	14.524	11.026	Provisões de Prêmios / Contraprestações	919	775	à Saúde	16.364	28.537
Aplicações Financeiras	10.697	7.781	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.583	3.536	Não Ganha - PPCNG	919	775	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.114	4.246	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.108	1.090	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.032	1.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	69	118	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.064	969	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-257	-195
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.188	2.143	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.004	24.444
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.960	24.525
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.542	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	645	687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	44	-81
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	784	571	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	645	687	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.103	3.898
Bens e Títulos a Receber	322	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	19	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.057	1.112
Conta-Corrente com Cooperados	52	144	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.057	1.112
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.086	5.859	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	826	2.305	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.072	660	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	23	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	23	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	481	796			
Títulos e Créditos a Receber	188	174	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	289	238			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	205	357						

UNIMED DE FERNANDOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.340
Investimentos	1.040	1.196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.040	1.196
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.040	1.196
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.220	2.357
Imóveis de Uso Próprio	2.146	2.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	223	232
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.923	2.028
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74	97
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	21	26
Imobilizações em Curso	54	71
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.824	17.045

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,2%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,8%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	1,3%
Margem EBIT	13,1%	1,9%
Margem EBITDA	14,0%	2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,1%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	25,7%	14,7%
COMB	88,3%	101,3%
COMBA	87,4%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	16,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.643	2.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	621	661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	621	661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	914	1.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	914	1.601
Tributos e Contribuições	914	675
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	925
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	108	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.432	8.318
Capital Social / Patrimônio Social	4.959	5.074
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.363	2.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.363	2.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.110	321
TOTAL DO PASSIVO	18.824	17.045

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,55
LC (Liquidez Corrente)	2,18	1,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-69	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	301	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	134	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	166	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.017	1.568
RESULTADO BRUTO	5.774	3.203
Despesas de Comercialização	82	84
Despesas Administrativas	4.134	4.170
Resultado Financeiro Líquido	167	509
Receitas Financeiras	173	666
Despesas Financeiras	6	158
Resultado Patrimonial	32	250
Receitas Patrimoniais	138	250
Despesas Patrimoniais	106	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.757	-293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.110	378

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	73,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	263,89	346,01

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - / Bairro: ALDEOTA
- CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 31.714-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 331.612
Beneficiários em set/20: 327.908

CNPJ: 05.868.278/0001-07

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	9.001	13.148	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	314.398	302.732	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.671.161	2.212.937
Realizável	688.233	566.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	54.659	49.818	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.671.395	2.213.220
Aplicações Financeiras	493.671	441.197	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	53.322	48.609	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-234	-282
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	82.330	88.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	411.341	352.858	Provisão para Remissão	1.337	1.209	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.019	61.668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.165	12.807	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25.020	-24.082
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.761	24.934	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	192.864	183.577	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.242.585	1.822.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54.711	56.531	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.244.404	1.818.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27.438	35.781	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.819	4.381
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.820	953	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.157	5.980	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.345	10.965	Contraprestações / Prêmios a Restituir	69	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	403.556	365.951
Despesas Diferidas	7.740	9.730	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	531	799
Créditos Tributários e Previdenciários	42.941	3.296	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.088	5.927	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.616	70.938
Bens e Títulos a Receber	51.772	33.426	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.102	59.023
Despesas Antecipadas	3.114	1.478	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21.632	4.613	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.010	6.181	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	610.586	529.174	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	354.027	300.043	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	202.939	140.640	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	104.126	94.971	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97.588	48.374			
Aplicações Livres	98.812	45.668	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38	189			
Créditos Tributários e Previdenciários	44	44	Débitos Diversos	84.191	77.914			
Títulos e Créditos a Receber	119	150	Conta-Corrente de Cooperados	7	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.092	40.899						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	105.833	118.309
Investimentos	6.646	6.319
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.357	1.357
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.730	1.723
Imobilizado	209.842	178.423
Imóveis de Uso Próprio	113.261	111.294
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	77.236	74.434
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	36.025	36.861
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	70.950	57.690
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	52.557	42.943
Imobilizações em Curso	18.393	14.747
Outras Imobilizações	11.370	1.086
Outras Imobilizações	14.261	8.352
Intangível	40.070	44.390
TOTAL DO ATIVO	1.307.820	1.108.695

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,9%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	3,2%
Margem EBIT	13,2%	5,5%
Margem EBITDA	13,8%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,5%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,3%
COMB	84,8%	93,7%
COMBA	84,3%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	41,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	224.934	244.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.888	17.627
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.173	2.067
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12.714	15.560
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82.703	82.855
Provisões para Tributos Diferidos	9.213	9.365
Provisões para Ações Judiciais	73.490	73.490
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114.688	130.926
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114.688	130.926
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.464	13.219
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	105.223	117.707
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	18
Débitos Diversos	12.655	12.655
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	574.497	423.237
Capital Social / Patrimônio Social	187.260	157.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	273.460	244.095
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	18.732	19.026
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	254.728	225.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	113.778	21.336
TOTAL DO PASSIVO	1.307.820	1.108.695

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,31

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.349	2.551
Outras Receitas Operacionais	9.165	9.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-769	-1.079
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79.997	99.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.750	20.631
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	54.642	61.414
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.605	17.679
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.961	40.626
RESULTADO BRUTO	327.978	296.259
Despesas de Comercialização	20.635	23.495
Despesas Administrativas	133.341	204.440
Resultado Financeiro Líquido	10.162	24.843
Receitas Financeiras	38.957	47.644
Despesas Financeiras	28.795	22.800
Resultado Patrimonial	3.543	6.664
Receitas Patrimoniais	3.568	6.985
Despesas Patrimoniais	26	321
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	187.705	99.832
Imposto de Renda	28.262	19.747
Contribuição Social	10.419	7.459
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.000
RESULTADO LÍQUIDO	149.024	70.626

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	64,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	556,14	546,56

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -
/ Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12.505-300
// Guaratinguetá/SP

Registro: 35.557-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.777
Beneficiários em set/20: 9.188

CNPJ: 45.207.131/0001-82

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.094	25.563	PASSIVO CIRCULANTE	12.194	11.945	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.205	70.685
Disponível	2.546	2.080	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.326	10.111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.256	71.881
Realizável	28.548	23.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	820	688	à Saúde	54.256	71.881
Aplicações Financeiras	21.814	17.924	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.917	6.821	Não Ganha - PPCNG	820	688	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	14.897	11.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.530	4.212	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	495	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	362	373	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.593	5.753	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.051	-1.196
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.978	3.886	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.550	3.296	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.353	56.571
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.099	56.385
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	728	410	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	225	146	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	254	186
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	435	438	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.852	14.114
Bens e Títulos a Receber	1.834	392	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	7
Despesas Antecipadas	4	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	214	117	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.361	3.685
Conta-Corrente com Cooperados	203	101	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.795	12.028	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	655	690	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	773	282	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	33	88	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	33	88	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	919	734			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	389	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	504	562			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	26	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	655	690						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.675	10.847
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.628	7.852
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.827	7.051
Outros Investimentos	1.090	1.069
Imobilizado	414	436
Imóveis de Uso Próprio	147	150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	147	150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	267	283
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	262	276
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	4
TOTAL DO ATIVO	45.889	37.591

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	32,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	10,6%
Margem EBIT	12,0%	12,0%
Margem EBITDA	12,2%	12,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,1%
COMB	85,4%	90,5%
COMBA	85,0%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	40,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.550	2.732
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.333	2.420
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.333	2.420
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	919	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.145	22.914
Capital Social / Patrimônio Social	5.940	4.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.257	12.257
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.257	12.257
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.949	6.389
TOTAL DO PASSIVO	45.889	37.591

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.359	2.172
Outras Receitas Operacionais	0	1.509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	507	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	412	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	94	343
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.182	1.810
RESULTADO BRUTO	13.530	15.437
Despesas de Comercialização	409	240
Despesas Administrativas	5.666	7.159
Resultado Financeiro Líquido	244	544
Receitas Financeiras	595	1.222
Despesas Financeiras	351	677
Resultado Patrimonial	-1.596	-767
Receitas Patrimoniais	99	592
Despesas Patrimoniais	1.696	1.359
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.103	7.815
Imposto de Renda	76	207
Contribuição Social	34	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	9
RESULTADO LÍQUIDO	5.949	7.516

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	81,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	655,47	696,18

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM BARBOSA – CEP: 07.111-000 // Guarulhos/SP

Registro: 33.305-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 80.632
Beneficiários em set/20: 74.643

CNPJ: 74.466.137/0001-72

UNIMED DE GUARULHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	82.001	78.542	PASSIVO CIRCULANTE	64.413	62.154	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222.576	289.229
Disponível	44	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.308	36.259	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	230.867	298.065
Realizável	81.956	78.437	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.689	10.006	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	230.228	298.409
Aplicações Financeiras	51.442	49.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	639	-344
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.445	27.025	Não Ganha - PPCNG	2.233	9.278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.997	22.032	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.101	14.383	Provisão para Remissão	455	727	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.291	-8.836
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.152	12.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.075	4.346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	170.086	233.137
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.683	7.806	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	172.325	236.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.666	1.242	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.862	14.101	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.239	-3.737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.283	633	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.704	3.664	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.122	530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.490	56.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	33	29	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	146	1.561
Créditos Tributários e Previdenciários	1.969	1.745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.001	42.656
Bens e Títulos a Receber	13.592	9.527	Comercialização sobre Operações	38	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.255	26.649
Despesas Antecipadas	93	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.051	470	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	55	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.680	67.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.232	16.178	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.288	2.253	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.730	5.639			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	670	2.141			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.295	15.332			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.782	4.923						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.450	11.254
Investimentos	8.114	7.622
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.114	7.622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.114	7.622
Imobilizado	44.837	42.905
Imóveis de Uso Próprio	25.344	26.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.344	26.161
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.784	12.898
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.751	9.310
Imobilizações em Curso	5.033	3.588
Outras Imobilizações	2.603	386
Intangível	3.106	3.461
	498	519
TOTAL DO ATIVO	150.681	145.766

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	6,0%
Margem EBIT	4,4%	8,0%
Margem EBITDA	5,6%	9,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,6%
COMB	88,4%	92,9%
COMBA	89,3%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,7	29,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.642	24.286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.306	8.177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	625	993
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.681	7.184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.796	2.650
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.796	2.650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.176	10.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.176	10.176
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.176	10.176
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.225	2.144
Débitos Diversos	1.139	1.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.130	59.326
Capital Social / Patrimônio Social	34.872	35.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.185	10.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.185	10.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.074	13.878
TOTAL DO PASSIVO	146.186	145.766

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,26

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.395	15.421
Outras Receitas Operacionais	351	586
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.537	-2.663
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.427	-713
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	55
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.425	-768
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.329	44.925
RESULTADO BRUTO	33.343	53.435
Despesas de Comercialização	3.861	4.930
Despesas Administrativas	22.767	30.568
Resultado Financeiro Líquido	-2.383	-702
Receitas Financeiras	2.278	4.488
Despesas Financeiras	4.661	5.190
Resultado Patrimonial	725	685
Receitas Patrimoniais	738	685
Despesas Patrimoniais	13	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.057	17.919
Imposto de Renda	409	376
Contribuição Social	154	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.495	17.399

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,8%	29,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	71,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	317,18	291,87

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-000 // Ibitinga/SP

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.523-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.173
Beneficiários em set/20: 12.207

CNPJ: 00.494.870/0001-64

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.209	27.115
Disponível	291	152
Realizável	29.918	26.963
Aplicações Financeiras	25.389	21.945
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.402	3.349
Aplicações Livres	21.987	18.596
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.342	1.505
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.035	1.122
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	307	383
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.353	1.123
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	334	326
Bens e Títulos a Receber	1.490	2.033
Despesas Antecipadas	9	31
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.313	7.132
Realizável a Longo Prazo	5.649	5.583
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.649	5.583
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.598	6.891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.938	3.624
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	628	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.473	1.116
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.835	1.903
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.219	763
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	985	640
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	123
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	684	651
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	764	852
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	994	1.001
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.753	41.542
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.446	42.076
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.320	42.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127	31
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-694	-534
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.560	30.435
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.555	30.311
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	124
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.192	11.107
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	83
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.897	2.957
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.324	744
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	886	811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	194	194
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	194	194
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	692	617
Imobilizado	701	697
Imóveis de Uso Próprio	404	425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	404	425
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	297	272
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	297	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	77	42
TOTAL DO ATIVO	37.522	34.248

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,3%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,5%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,8%	11,3%
Margem EBIT	22,8%	12,6%
Margem EBITDA	23,1%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,8%	15,0%
COMB	81,7%	88,5%
COMBA	81,0%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	20,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.387	6.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.364	6.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.364	6.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	144
Tributos e Contribuições	21	144
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.537	20.704
Capital Social / Patrimônio Social	4.176	3.424
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.178	12.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.178	12.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.183	4.308
TOTAL DO PASSIVO	37.522	34.248

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,41
LC (Liquidez Corrente)	3,98	3,94

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.573	2.213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	513	487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	310	447
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	193	226
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-23	-241
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.810	3.099
RESULTADO BRUTO	10.854	10.560
Despesas de Comercialização	48	69
Despesas Administrativas	4.711	6.245
Resultado Financeiro Líquido	258	1.042
Receitas Financeiras	650	1.188
Despesas Financeiras	392	145
Resultado Patrimonial	77	91
Receitas Patrimoniais	77	91
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.430	5.379
Imposto de Renda	143	307
Contribuição Social	56	119
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	48	271
RESULTADO LÍQUIDO	6.183	4.681

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	50,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	271,31	285,79

UNIMED DE ITAPEVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.400-180 // Itapeva/SP

Registro: 32.746-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.849
Beneficiários em set/20: 9.896

CNPJ: 66.916.305/0001-56

UNIMED DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.837	12.535	PASSIVO CIRCULANTE	8.909	6.244	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.971	27.925
Disponível	57	1.378	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.133	3.645	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.384	28.451
Realizável	12.779	11.157	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.694	936	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.383	28.449
Aplicações Financeiras	7.841	7.012	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.922	2.696	Não Ganha - PPCNG	2.694	935	Receitas com Administração	1	1
Aplicações Livres	3.920	4.317	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.798	2.516	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-413	-526
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.130	1.993	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	247	223	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.693	18.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.272	762	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.496	18.166
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	668	523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.920	1.723	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	197	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.215	1.133	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.278	9.684
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	610	298	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.203	2.717
Bens e Títulos a Receber	258	139	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	329	671
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	55	57	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.996	15.054	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	155	153	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	169	797	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	510	434			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.703	979			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	390	390			
Depósitos Judiciais e Fiscais	155	153						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITAPEVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	840	840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	840	840
Imobilizado	14.002	14.054
Imóveis de Uso Próprio	10.968	10.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.934	10.934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.034	3.071
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	61
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	7
TOTAL DO ATIVO	27.833	27.589

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,2%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,1%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,1%	1,9%
Margem EBIT	-10,7%	4,8%
Margem EBITDA	-10,5%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	65,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	17,5%	19,3%
COMB	82,9%	84,8%
COMBA	83,0%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,5	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	19,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	845	845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	845	845
Provisões para Tributos Diferidos	751	751
Provisões para Ações Judiciais	95	95
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.079	20.500
Capital Social / Patrimônio Social	7.908	7.782
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.086	12.086
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.862	1.862
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.224	10.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.916	632
TOTAL DO PASSIVO	27.833	27.589

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,44	2,01

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.527	1.698
Outras Receitas Operacionais	348	348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.374	-444
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.908	4.789
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.543	3.238
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	6
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	365	1.545
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.074	1.146
RESULTADO BRUTO	1.125	6.024
Despesas de Comercialização	27	74
Despesas Administrativas	3.660	5.376
Resultado Financeiro Líquido	-41	-167
Receitas Financeiras	258	638
Despesas Financeiras	299	805
Resultado Patrimonial	56	129
Receitas Patrimoniais	56	130
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.548	535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.548	535

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,3%	50,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	88,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	235,36	226,94

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 13.250-360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.106
Beneficiários em set/20: 21.834

CNPJ: 06.091.170/0001-05

UNIMED ITATIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.558	19.684	PASSIVO CIRCULANTE	16.652	13.702	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.610	69.601
Disponível	2.422	1.027	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.387	8.464	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.633	70.595
Realizável	23.136	18.657	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.626	70.601
Aplicações Financeiras	14.873	9.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.294	6.242	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.579	3.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	523	6.871	Provisão para Remissão	17	17	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.023	-993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	424	757	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.610	1.453	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.211	56.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.601	5.014	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.033	55.810
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	99	6.113	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.159	1.981	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	178	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.654	852	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	260	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.399	13.436
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	502	511	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.858	7.227
Bens e Títulos a Receber	1.348	623	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.728	6.922
Despesas Antecipadas	85	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	260	549	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	151	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.953	8.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.525	920	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.816	585	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	82	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	82	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.301	1.000			
Títulos e Créditos a Receber	48	44	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	524	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.220	2.514			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	63	104			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.477	876						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.209	1.184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.150	6.070
Imóveis de Uso Próprio	4.012	4.086
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.012	4.086
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.990	1.948
Não Hospitalares / Odontológicos	543	557
1.448	1.391	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	148	35
Intangível	68	143
TOTAL DO ATIVO	34.510	28.001

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	2,6%
Margem EBIT	8,4%	3,5%
Margem EBITDA	8,8%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,4%
DA (despesas administrativas)	16,5%	13,4%
COMB	87,2%	94,5%
COMBA	87,0%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	44,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	41,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.185	2.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	29
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.245	1.245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.245	1.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	919	1.208
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.673	11.818
Capital Social / Patrimônio Social	2.073	1.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.961	9.052
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.961	9.052
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.639	909
TOTAL DO PASSIVO	34.510	28.001

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	130	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.884	2.980
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.569	2.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	315	674
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.484	6.396
RESULTADO BRUTO	11.889	11.287
Despesas de Comercialização	449	309
Despesas Administrativas	7.847	9.325
Resultado Financeiro Líquido	112	413
Receitas Financeiras	384	849
Despesas Financeiras	272	436
Resultado Patrimonial	88	116
Receitas Patrimoniais	88	116
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.792	2.182
Imposto de Renda	43	147
Contribuição Social	22	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	89	162
RESULTADO LÍQUIDO	3.639	1.809

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	84,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	243,26	290,62

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - / Bairro:
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14.870-010 //
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Registro: 32.988-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.757
Beneficiários em set/20: 27.022

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.219	23.862	PASSIVO CIRCULANTE	18.367	21.227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.879	76.160
Disponível	699	1.278	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.934	9.017	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.466	76.875
Realizável	19.520	22.584	Provisões de Prêmios / Contraprestações	439	454	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.466	76.875
Aplicações Financeiras	14.116	13.519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.381	9.301	Não Ganha - PPCNG	439	454	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.735	4.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.884	2.889	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-588	-714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	588	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	458	608	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.101	62.001
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.551	3.659	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.912	61.767
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	558	1.160	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.485	4.296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	189	233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	738	1.023	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	258	108	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.451	2.608	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.777	14.160
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	178
Créditos Tributários e Previdenciários	501	1.941	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.019	2.998
Bens e Títulos a Receber	2.457	1.885	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.422	1.986
Despesas Antecipadas	157	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.149	2.569	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	146	2.116	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.953	49.374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	297	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	31.503	39.586	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	277	507	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	881	3.401			
Títulos e Créditos a Receber	662	744	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.107	2.069			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.696	3.609			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.756	29.852						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.085	582						

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	8.408
Investimentos	1.276	1.276
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.276	1.276
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.115	1.115
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	161	160
Imobilizado	9.939	8.318
Imóveis de Uso Próprio	4.723	4.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	391	392
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.332	4.424
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.405	2.162
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.244	1.363
Imobilizações em Curso	1.161	799
Outras Imobilizações	2.395	905
Intangível	415	436
Intangível	235	194
TOTAL DO ATIVO	63.172	73.236

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,9%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	1,4%
Margem EBIT	5,0%	4,4%
Margem EBITDA	5,7%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	15,3%
COMB	94,5%	97,6%
COMBA	94,0%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	30,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.314	34.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	845	925
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	845	925
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.727	18.980
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.727	18.980
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	380	8.788
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	380	8.788
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	380	380
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	8.408
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.112	5.749
Débitos Diversos	250	339
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.491	17.226
Capital Social / Patrimônio Social	879	829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.398	15.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6.165	6.165
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.233	9.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.786	1.058
TOTAL DO PASSIVO	63.172	73.236

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,12

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	202	783
Outras Receitas Operacionais	394	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-78	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.075	1.240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	805	1.224
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-322
Provisão para Perdas Sobre Créditos	119	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.643	2.928
RESULTADO BRUTO	10.043	13.028
Despesas de Comercialização	464	732
Despesas Administrativas	8.051	11.615
Resultado Financeiro Líquido	314	607
Receitas Financeiras	1.475	2.638
Despesas Financeiras	1.162	2.031
Resultado Patrimonial	29	22
Receitas Patrimoniais	29	22
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.871	1.309
Imposto de Renda	22	154
Contribuição Social	9	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	62	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.778	1.092

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,6%	76,5%
CE (Composição do endividamento)	33,6%	37,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	237,01	218,13

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.800-024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7

CNPJ: 37.652.765/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 7.013

Beneficiários em set/20: 6.903

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.220	14.133	PASSIVO CIRCULANTE	9.602	8.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.044	18.181
Disponível	252	300	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.685	2.973	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.594	18.643
Realizável	13.968	13.833	Provisões de Prêmios / Contraprestações	711	642	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.289	18.133
Aplicações Financeiras	10.093	10.650	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.465	2.430	Não Ganha - PPCNG	711	642	Receitas com Administração	305	510
Aplicações Livres	7.628	8.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.317	1.144	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-550	-462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	325	300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	167	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.531	11.185
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	579	1.092	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.416	11.070
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	322	151	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.186	1.071	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116	115
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	670	693	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.065	1.381	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.512	6.996
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	24
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.136	4.542
Bens e Títulos a Receber	1.486	653	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.440	3.438
Despesas Antecipadas	7	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19	53
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.290	13.461	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	488	705	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.963	3.598	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	395	428			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.285	3.329			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.668	1.042			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.963	3.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	468	435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.757	9.348
Imóveis de Uso Próprio	1.590	1.640
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.590	1.640
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.115	1.893
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.969	1.718
Imobilizações em Curso	146	175
Outras Imobilizações	171	0
Intangível	7.881	5.815
	101	79
TOTAL DO ATIVO	30.510	27.593

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	10,1%
Margem EBIT	10,7%	11,6%
Margem EBITDA	11,2%	12,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,7%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	18,4%	20,6%
COMB	75,6%	82,6%
COMBA	75,3%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	49,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.817	5.411
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	322	283
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	322	283
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.495	5.128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.495	5.128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.749	13.661
Capital Social / Patrimônio Social	1.387	1.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.362	10.800
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.362	10.800
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.562
TOTAL DO PASSIVO	29.168	27.593

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,66

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	421	764
Outras Receitas Operacionais	255	287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-156	-220
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	498	1.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	373	908
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125	157
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.926	5.133
RESULTADO BRUTO	4.083	5.144
Despesas de Comercialização	64	87
Despesas Administrativas	2.772	3.740
Resultado Financeiro Líquido	62	441
Receitas Financeiras	325	722
Despesas Financeiras	263	281
Resultado Patrimonial	33	79
Receitas Patrimoniais	33	79
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.342	1.837
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.342	1.837

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,5%	33,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,5%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	62,3%	61,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	241,06	222,18

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - / Bairro:
AMÉRICA – CEP: 89.204-060 // Joinville/SC

Registro: 32.127-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 109.278
Beneficiários em set/20: 98.571

CNPJ: 82.602.327/0001-06

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	159.314	119.286	PASSIVO CIRCULANTE	93.713	83.212	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	346.335	455.885
Disponível	1.054	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.827	28.477	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	352.557	460.199
Realizável	158.260	119.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	352.557	460.199
Aplicações Financeiras	119.836	81.443	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.167	31.700	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	87.669	49.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.127	10.200	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.222	-4.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	654	1.635	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.468	1.257	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	295.839	434.429
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.726	13.123	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	299.303	436.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.487	5.870	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.634	14.097	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.464	-2.094
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.985	2.695	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.318	16.379	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.267	5.541	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.496	21.456
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	3.851	3.159	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.789	64.286
Bens e Títulos a Receber	9.577	7.170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	36.704	58.136
Despesas Antecipadas	552	701	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.267	5.541	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	198.685	203.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.373	7.662	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.070	4.007	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.761	12.247			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.482	6.372			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31.855	25.862			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7.451	706			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.047	996						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.327	6.666						

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.923	7.901
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.913	7.891
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.285	4.263
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.638	3.638
Imobilizado	180.036	187.852
Imóveis de Uso Próprio	134.045	136.880
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	103.998	106.618
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.047	30.262
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45.751	49.758
Não Hospitalares / Odontológicos	42.978	47.000
Imobilizações em Curso	2.773	2.758
Outras Imobilizações	240	1.215
Intangível	0	0
Intangível	353	541
TOTAL DO ATIVO	357.999	323.243

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,4%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	4,1%	4,1%
COMB	89,8%	99,9%
COMBA	89,7%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	12,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104.129	100.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	84.231	79.891
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	84.231	79.891
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.569	1.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.569	1.741
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.569	1.741
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.429	17.706
Débitos Diversos	800	1.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	160.156	139.469
Capital Social / Patrimônio Social	27.813	27.766
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	111.171	113.899
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5.323	5.323
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	105.848	108.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.172	-2.196
TOTAL DO PASSIVO	357.999	323.243

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,86	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.690	4.126
Outras Receitas Operacionais	2.395	2.024
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.687	-5.846
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.767	10.822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.492	9.815
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	376	571
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.900	436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.791	48.293
RESULTADO BRUTO	50.040	20.782
Despesas de Comercialização	1.225	2.522
Despesas Administrativas	14.074	18.618
Resultado Financeiro Líquido	529	191
Receitas Financeiras	5.591	6.243
Despesas Financeiras	5.062	6.052
Resultado Patrimonial	-1.176	766
Receitas Patrimoniais	465	937
Despesas Patrimoniais	1.641	171
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.094	599
Imposto de Renda	4.007	1.962
Contribuição Social	1.508	732
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.579	-2.095

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,3%	58,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	47,4%	45,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	370,46	363,93

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.682-550 // Lençóis Paulista/SP

Registro: 32.503-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.600
Beneficiários em set/20: 23.245

CNPJ: 67.417.519/0001-40

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.207	18.484	PASSIVO CIRCULANTE	13.156	11.321	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.276	36.631
Disponível	559	1.338	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.609	6.546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.838	37.179
Realizável	22.648	17.146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.846	37.178
Aplicações Financeiras	18.442	12.794	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-8	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.970	8.843	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.471	3.952	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.480	1.313	Provisão para Remissão	16	14	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-562	-548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	598	501	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	988	989	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.962	29.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.109	1.415	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.595	28.097
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	883	812	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.496	4.129	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	367	1.275
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	181	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.314	7.259
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	294	149
Créditos Tributários e Previdenciários	231	438	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.206	1.715
Bens e Títulos a Receber	1.034	974	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	626	624
Despesas Antecipadas	11	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.451	1.430	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.629	8.166	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.445	5.589	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	544	402	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	119	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	119	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.618	2.265			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	41			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.343	2.029			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	856	856						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.589	4.613
Investimentos	1.241	974
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.241	974
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.241	974
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.790	1.452
Imóveis de Uso Próprio	318	337
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	318	337
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	576	672
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	203	243
Imobilizações em Curso	373	429
Outras Imobilizações	214	0
Intangível	682	442
	152	151
TOTAL DO ATIVO	30.836	26.650

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,4%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	3,9%
Margem EBIT	13,8%	6,1%
Margem EBITDA	14,3%	6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,3%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	20,1%
COMB	90,8%	101,2%
COMBA	90,1%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	29,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.037	5.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	392	393
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	392	393
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.589	4.613
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.589	4.613
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27	58
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.644	10.243
Capital Social / Patrimônio Social	5.413	5.364
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.891	4.879
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.891	4.879
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.340	0
TOTAL DO PASSIVO	30.836	26.650

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,63

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	85	394
Outras Receitas Operacionais	490	698
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-49	-71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	173	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	169	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	353	404
RESULTADO BRUTO	10.238	8.564
Despesas de Comercialização	325	360
Despesas Administrativas	5.670	7.345
Resultado Financeiro Líquido	292	487
Receitas Financeiras	500	1.121
Despesas Financeiras	208	634
Resultado Patrimonial	276	303
Receitas Patrimoniais	276	303
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.812	1.649
Imposto de Renda	278	106
Contribuição Social	109	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	65
RESULTADO LÍQUIDO	4.422	1.430

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	69,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	189,11	175,68

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.480-090 // Limeira/SP

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 30.157-4

CNPJ: 50.480.953/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 44.389

Beneficiários em set/20: 43.620

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.087	47.304
Disponível	1.203	1.251
Realizável	54.884	46.053
Aplicações Financeiras	39.263	33.169
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.573	9.419
Aplicações Livres	29.690	23.750
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.420	6.902
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.284	2.134
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	4.631
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	136
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.805	2.198
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	688	483
Bens e Títulos a Receber	5.431	2.884
Despesas Antecipadas	126	80
Conta-Corrente com Cooperados	151	337
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.309	45.336
Realizável a Longo Prazo	6.629	5.226
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.609	5.167
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	59

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	29.475	24.460
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.918	9.871
Provisões de Prêmios / Contraprestações	43	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	43	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	337	380
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.360	8.193
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.178	1.240
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	615	284
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102	183
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	513	101
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.401	454
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.053	3.703
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.437	9.500
Conta-Corrente de Cooperados	51	648

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	119.849	189.619
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.613	194.090
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.565	194.047
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	43
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.765	-4.471
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.609	155.711
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.671	156.089
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-62	-377
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.240	33.908
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39.920	22.142
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35.565	15.298
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.732	2.697
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	58.307	36.669
Imóveis de Uso Próprio	16.408	16.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.378	12.857
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.031	4.087
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.308	7.835
Não Hospitalares / Odontológicos	6.399	6.705
909	1.130	
Imobilizações em Curso	29.717	7.869
Outras Imobilizações	4.874	4.020
Intangível	641	744
TOTAL DO ATIVO	124.396	92.640

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	4,0%
Margem EBIT	12,6%	4,8%
Margem EBITDA	13,4%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,9%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,7%	13,9%
COMB	83,8%	96,2%
COMBA	83,6%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	19,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.531	13.778
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	66
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	66
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.687	8.386
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.687	8.386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.042	2.339
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.042	2.339
2.042	2.042	
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	297
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.826	2.285
Débitos Diversos	1.945	703
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.390	54.402
Capital Social / Patrimônio Social	12.152	11.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.459	35.840
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.841	6.926
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.618	28.914
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.778	7.181
TOTAL DO PASSIVO	124.396	92.640

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,93

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.355	6.843
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-49	-78
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.188	3.155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.740	2.750
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	447	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.625	19.361
RESULTADO BRUTO	31.301	33.460
Despesas de Comercialização	225	329
Despesas Administrativas	17.626	26.374
Resultado Financeiro Líquido	340	1.825
Receitas Financeiras	1.448	2.885
Despesas Financeiras	1.108	1.060
Resultado Patrimonial	412	689
Receitas Patrimoniais	412	689
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.202	9.271
Imposto de Renda	188	430
Contribuição Social	74	164
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	246	1.164
RESULTADO LÍQUIDO	13.694	7.513

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,9%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	48,3%	64,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	302,10	347,16

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM BOSCO, 13 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.400-505 // Lins/SP

UNIMED DE LINS

Registro: 35.427-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.035
Beneficiários em set/20: 14.836

CNPJ: 71.695.746/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.327	27.023	PASSIVO CIRCULANTE	15.675	12.397	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.450	67.026
Disponível	145	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.356	6.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.226	67.724
Realizável	33.183	26.995	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.471	1.185	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.190	67.703
Aplicações Financeiras	23.307	20.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.930	6.823	Não Ganha - PPCNG	1.395	1.110	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.377	13.691	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.656	2.798	Provisão para Remissão	76	75	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-776	-698
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.943	2.196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.026	1.171	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.642	52.226
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.882	2.336	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.395	51.923
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	571	578	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.978	1.731	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.247	303
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	142	23	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.509	665	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	471	708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.808	14.800
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	31
Créditos Tributários e Previdenciários	333	243	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	700	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.653	10.987
Bens e Títulos a Receber	3.168	2.748	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	237	808
Despesas Antecipadas	210	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	462	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.642	51.726	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.192	37.675	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	429	268	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	83	21	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.741	1.767			
Títulos e Créditos a Receber	23	23	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	64			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.523	3.168			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	155	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.946	13.323						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	63	77						

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	23.078	24.231
Investimentos	2.256	2.256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.268	10.739
Imóveis de Uso Próprio	6.800	6.971
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.075	4.051
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.725	2.920
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.031	3.554
Não Hospitalares / Odontológicos	3.246	3.172
Imobilizações em Curso	785	381
Outras Imobilizações	437	215
Intangível	0	0
Intangível	926	1.055
TOTAL DO ATIVO	83.970	78.749

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	2,5%
Margem EBIT	10,2%	5,3%
Margem EBITDA	11,2%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,5%	14,4%
COMB	92,8%	92,6%
COMBA	93,5%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	35,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.720	49.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.776	1.813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	86	123
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.690	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.749	46.223
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.749	46.223
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.003	636
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.003	636
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.003	636
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	192	389
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.968	17.290
Capital Social / Patrimônio Social	2.573	2.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.395	13.395
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.395	13.395
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.309
TOTAL DO PASSIVO	80.363	78.749

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,05
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.690	1.520
Outras Receitas Operacionais	6.726	8.659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-243	-405
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	525	2.633
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	912	1.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	250	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-636	755
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.340	11.673
RESULTADO BRUTO	12.380	11.108
Despesas de Comercialização	119	204
Despesas Administrativas	8.146	9.653
Resultado Financeiro Líquido	-347	1.022
Receitas Financeiras	944	2.385
Despesas Financeiras	1.291	1.363
Resultado Patrimonial	61	0
Receitas Patrimoniais	80	0
Despesas Patrimoniais	19	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.830	2.273
Imposto de Renda	108	391
Contribuição Social	44	149
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	71	51
RESULTADO LÍQUIDO	3.607	1.682

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,7%	78,0%
CE (Composição do endividamento)	24,3%	20,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	370,99	369,75

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - /
Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD -
CEP: 86.050-460 // Londrina/PR

UNIMED DE LONDRINA

Registro: 34.326-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 187.170
Beneficiários em set/20: 187.672

CNPJ: 75.222.224/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	71.915	87.885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.788	81.003	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	601.728	776.518
Realizável	316.551	266.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.660	22.522	à Saúde	601.728	776.518
Aplicações Financeiras	258.562	211.617	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.361	66.076	Não Ganha - PPCNG	23.660	22.522	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	193.201	145.541	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.281	33.726	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.970	16.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.148	3.428	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.915	-10.733
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.859	20.504	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	471.767	673.350
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.256	12.319	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.120	34.548	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	472.195	673.353
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.054	5.099	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-428	-3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.698	4.847	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.261	4.021	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	118.046	92.435
Créditos Tributários e Previdenciários	7.337	6.132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	704	1.250	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Bens e Títulos a Receber	14.645	9.522	Comercialização sobre Operações	183	103	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.952	43.002
Despesas Antecipadas	692	735	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.374	2.662	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.306	28.810
Conta-Corrente com Cooperados	336	403	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	138.536	132.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85.897	85.015	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.383	1.901	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	417	417	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.253	29.091			
Títulos e Créditos a Receber	114	227	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.635	17.821			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	13.210	2.683			
Depósitos Judiciais e Fiscais	85.366	84.371						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.231	9.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.059	35.576
Imóveis de Uso Próprio	28.344	28.058
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.611	7.693
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.733	20.365
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.409	6.748
Não Hospitalares / Odontológicos	1.156	1.261
7.254	5.487	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.306	770
Intangível	2.349	2.656
TOTAL DO ATIVO	527.003	487.612

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	2,9%
Margem EBIT	14,5%	5,8%
Margem EBITDA	14,7%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,9%
COMB	87,9%	96,6%
COMBA	88,9%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	14,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	147.582	140.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.734	3.718
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.734	3.718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	143.848	136.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	143.848	136.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	247.891	210.803
Capital Social / Patrimônio Social	128.440	127.929
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.944	70.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.944	70.944
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48.507	11.930
TOTAL DO PASSIVO	527.003	487.612

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,60

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.997	4.011
Outras Receitas Operacionais	6.648	10.180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.038	-3.353
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.402	15.262
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.605	12.953
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.484	4.652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.950	-1.715
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-736	-628
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.357	34.353
RESULTADO BRUTO	110.204	82.470
Despesas de Comercialização	3.761	5.861
Despesas Administrativas	42.827	60.305
Resultado Financeiro Líquido	-6.623	12.366
Receitas Financeiras	18.997	25.521
Despesas Financeiras	25.621	13.156
Resultado Patrimonial	3.141	2.270
Receitas Patrimoniais	3.326	2.347
Despesas Patrimoniais	185	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	60.134	30.941
Imposto de Renda	8.720	6.189
Contribuição Social	2.907	2.792
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	48.507	21.959

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	47,1%	49,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	348,71	332,18

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA ROSENDO PEREIRA LEITE, 74 - / Bairro:
VILA ZELIA – CEP: 12.606-580 // Lorena/SP

Registro: 38.562-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.910
Beneficiários em set/20: 6.916

CNPJ: 48.717.516/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.003	14.462	PASSIVO CIRCULANTE	13.327	12.609	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.338	44.596
Disponível	325	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.077	4.446	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.186	45.829
Realizável	19.678	14.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	458	459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.186	45.829
Aplicações Financeiras	10.068	5.311	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.737	4.660	Não Ganha - PPCNG	458	459	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.331	651	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.967	2.809	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-848	-1.233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	599	441	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	62	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.743	38.493
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.706	1.576	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.225	38.238
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.944	2.193	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.850	2.333	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-482	255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	425	175	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.346	4.266	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	544	647	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.595	6.103
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	52
Créditos Tributários e Previdenciários	997	782	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.332	16.610
Bens e Títulos a Receber	1.580	1.155	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	518	621	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.454	9.643
Despesas Antecipadas	19	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	700	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.581	16.659	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	498	284	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.554	4.874	Provisões	59	41	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	59	41	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.606	2.936			
Créditos Tributários e Previdenciários	106	106	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	429	477			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.082	3.747			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	31	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.142	774						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.305	3.993
Investimentos	2.317	2.316
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.515	1.514
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.358	1.358
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	959	958
Imobilizado	9.626	9.462
Imóveis de Uso Próprio	6.481	4.553
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.795	3.986
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	687	567
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.582	2.441
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.157	2.210
Imobilizações em Curso	425	231
Outras Imobilizações	221	2.360
Intangível	341	107
Intangível	84	8
TOTAL DO ATIVO	36.584	31.121

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	6,0%
Margem EBIT	5,9%	7,6%
Margem EBITDA	6,2%	7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,5%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,3%	12,8%
COMB	90,9%	99,3%
COMBA	90,5%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	15,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.924	6.186
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.687	1.629
Provisões para Tributos Diferidos	399	399
Provisões para Ações Judiciais	2.288	1.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.660	4.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.660	4.544
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.198	1.406
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.461	3.138
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.571	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.333	12.326
Capital Social / Patrimônio Social	1.772	1.619
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.707	9.354
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	775	775
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.932	8.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.854	1.352
TOTAL DO PASSIVO	36.584	31.121

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	786	814
Outras Receitas Operacionais	5.092	6.152
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-322	-371
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-31	92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.522	14.088
RESULTADO BRUTO	6.134	8.213
Despesas de Comercialização	38	88
Despesas Administrativas	4.335	5.703
Resultado Financeiro Líquido	147	-28
Receitas Financeiras	341	558
Despesas Financeiras	194	586
Resultado Patrimonial	0	412
Receitas Patrimoniais	0	563
Despesas Patrimoniais	0	152
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.908	2.805
Imposto de Renda	17	89
Contribuição Social	10	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	27	5
RESULTADO LÍQUIDO	1.854	2.670

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	30,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	59,9%	67,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	564,71	524,68

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.910-230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.295-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.871
Beneficiários em set/20: 66.660

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	125.422	102.047
Disponível	1.988	2.717
Realizável	123.434	99.330
Aplicações Financeiras	77.004	71.564
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.233	25.836
Aplicações Livres	55.771	45.727
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.440	14.047
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.281	3.296
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.857	10.353
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	302	398
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	1.651
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.743	1.937
Bens e Títulos a Receber	27.139	10.101
Despesas Antecipadas	102	31
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	137.179	117.460
Realizável a Longo Prazo	14.761	13.200
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.839	3.013
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.894	10.187
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	88.032	73.699
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.752	33.434
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.194	2.247
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.996	2.061
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	198	186
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.112	3.835
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.401	21.820
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.046	5.532
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.514	5.108
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	730	1.046
Comercialização sobre Operações	46	228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.287	3.713
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	451	121
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.655	2.385
Provisões	41	95
Provisão para IR e CSLL	26	80
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.308	7.975
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.554	6.347
Débitos Diversos	18.513	17.944
Conta-Corrente de Cooperados	9.696	412

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	272.107	367.091
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	276.919	370.081
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	277.014	369.966
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-95	115
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.812	-2.990
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	206.238	299.539
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	206.529	300.523
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-291	-984
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.869	67.552
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	660	959
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.495	33.853
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.274	23.307
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.362	3.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.362	3.674
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.362	3.674
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	117.599	100.109
Imóveis de Uso Próprio	2.866	8
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.866	8
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.088	12.529
Hospitalares / Odontológicos	12.710	10.849
Não Hospitalares / Odontológicos	2.377	1.680
Imobilizações em Curso	95.075	82.935
Outras Imobilizações	4.570	4.636
Intangível	457	477
TOTAL DO ATIVO	262.602	219.507

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	21,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	6,3%
Margem EBIT	12,9%	7,1%
Margem EBITDA	13,1%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,5%
COMB	85,1%	92,9%
COMBA	84,5%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	34,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43.566	37.523
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.008	2.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	351	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.657	2.729
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.758	23.955
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.758	23.955
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.652	1.652
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.652	1.652
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.858	3.702
Débitos Diversos	5.289	5.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	131.003	108.285
Capital Social / Patrimônio Social	22.495	19.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.539	75.843
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	78.539	75.843
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.969	12.868
TOTAL DO PASSIVO	262.602	219.507

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	10.247	7.720
Outras Receitas Operacionais	975	2.827
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-274	-1.402
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.825	4.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.548	2.353
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.268	1.895
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.975	34.314
RESULTADO BRUTO	56.950	62.399
Despesas de Comercialização	1.924	3.161
Despesas Administrativas	23.433	38.491
Resultado Financeiro Líquido	1.953	4.262
Receitas Financeiras	2.787	5.195
Despesas Financeiras	833	933
Resultado Patrimonial	745	144
Receitas Patrimoniais	745	195
Despesas Patrimoniais	0	51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	34.293	25.153
Imposto de Renda	3.174	1.507
Contribuição Social	1.149	551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29.969	23.095

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,8%	45,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	66,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	443,43	449,43

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONSTANTINO NERY, 1678 - / Bairro:
SÃO GERALDO – CEP: 69.058-030 //
Manaus/AM

UNIMED DE MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.196-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.481
Beneficiários em set/20: 25.229

CNPJ: 04.612.990/0001-70

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	245.931	187.605
Disponível	1.715	139
Realizável	244.216	187.466
Aplicações Financeiras	29.458	27.371
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.458	27.371
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.413	22.214
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.378	20.026
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.892	2.047
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27.540	13.055
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67.408	67.408
Bens e Títulos a Receber	87.424	55.324
Despesas Antecipadas	15	15
Conta-Corrente com Cooperados	4.958	2.079
ATIVO NÃO CIRCULANTE	152.305	149.420
Realizável a Longo Prazo	113.232	110.886
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	8.595
Títulos e Créditos a Receber	3	3
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	35.452	33.106
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	346.082	293.392
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	126.986	110.517
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.530	12.191
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.546	11.207
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	984	984
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24.102	21.630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	81.481	65.823
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.873	10.873
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.304	7.577
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	289	216
Comercialização sobre Operações	1.162	1.160
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.853	6.202
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.521	1.108
Provisões	2.840	2.840
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.840	2.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137.355	123.947
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.125	997
Débitos Diversos	42.952	46.407
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.782	177.210
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.782	179.156
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.945	180.492
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-164	-1.336
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1.946
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.317	145.070
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.317	148.960
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-3.890
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.464	32.140
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	1.976
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.563	41.195
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.585	28.768
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	69.182	69.182
Investimentos	22.660	22.660
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.530	21.530
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	21.530	21.530
Outros Investimentos	1.130	1.130
Imobilizado	12.533	11.994
Imóveis de Uso Próprio	143	143
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	143	143
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.787	10.248
Não Hospitalares / Odontológicos	5.461	4.905
5.326	5.343	
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	1.597	1.597
Intangível	3.880	3.880
TOTAL DO ATIVO	398.236	337.025

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	-12,6%
Margem EBIT	10,0%	5,0%
Margem EBITDA	10,0%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,6%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	21,1%	19,9%
COMB	93,7%	102,0%
COMBA	104,7%	113,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,0	58,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	323,5	293,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	267.815	268.807
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.918	31.989
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.156	992
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.466	4.701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.295	26.295
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.467	11.467
Provisões para Tributos Diferidos	149	149
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215.725	215.294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215.725	215.294
Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	159.355	158.924
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	56.339	56.339
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.705	10.057
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-215.661	-225.174
Capital Social / Patrimônio Social	30.157	30.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.646	549
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	450	450
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.196	99
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-257.464	-255.880
TOTAL DO PASSIVO	398.236	337.025

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,59	0,53
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.978	0
Outras Receitas Operacionais	0	12.427
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-595	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.082	18.239
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	394	7.137
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	688	11.102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	266	26.730
RESULTADO BRUTO	31.087	30.342
Despesas de Comercialização	20	332
Despesas Administrativas	21.864	35.275
Resultado Financeiro Líquido	-10.932	-17.452
Receitas Financeiras	1.190	13.710
Despesas Financeiras	12.122	31.162
Resultado Patrimonial	0	437
Receitas Patrimoniais	0	612
Despesas Patrimoniais	0	175
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.729	-22.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.729	-22.279

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	154,2%	166,8%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	52,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	407,73	365,38

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BORORÓS, 225 - / Bairro: SALGADO FILHO
- CEP: 17.502-270 // Marília/SP

UNIMED DE MARÍLIA

Registro: 33.610-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 81.147
Beneficiários em set/20: 80.710

CNPJ: 66.872.888/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	107.448	103.874	PASSIVO CIRCULANTE	50.387	59.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	199.836	258.956
Disponível	4.282	1.868	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.161	26.849	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	203.802	261.493
Realizável	103.167	102.006	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.072	1.575	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	204.109	261.479
Aplicações Financeiras	45.618	44.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-307	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.384	22.223	Não Ganha - PPCNG	1.912	1.519	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.235	22.584	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.101	35.183	Provisão para Remissão	159	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.966	-2.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.225	11.713	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.184	1.810	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.002	219.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.303	12.228	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	141.638	215.614
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.417	15.412	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.601	11.237	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	365	3.868
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.459	8.057	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.662	7.462	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.127	3.180	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.834	39.474
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	98
Créditos Tributários e Previdenciários	4.559	3.641	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.323	16.619
Bens e Títulos a Receber	21.188	10.881	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.877	10.641
Despesas Antecipadas	38	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.126	3.144	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.321	28.462	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.378	9.730	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.534	4.670	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.944	4.985			
Títulos e Créditos a Receber	2.156	2.753	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.286	9.553			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.363	8.293			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	973	2.392			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.222	6.977						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.146	6.232
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.986	1.767
Imobilizado	11.012	10.370
Imóveis de Uso Próprio	4.278	4.343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.278	4.343
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.523	3.201
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3.523	3.201
Outras Imobilizações	2.183	1.579
Intangível	1.028	1.247
	1.785	2.129
TOTAL DO ATIVO	136.770	132.336

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,4%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	1,6%
Margem EBIT	8,7%	2,7%
Margem EBITDA	9,2%	3,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,1%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,7%	12,9%
COMB	85,9%	97,8%
COMBA	85,5%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	30,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.909	12.038
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.659	4.542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	319	116
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.761	3.761
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	579	665
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.210	7.456
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.210	7.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31
Débitos Diversos	10	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.941	60.375
Capital Social / Patrimônio Social	28.923	27.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.018	30.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.018	30.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.565
TOTAL DO PASSIVO	121.238	132.336

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,58
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,73

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	139	1.726
Outras Receitas Operacionais	2.307	4.252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-251	-1.589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.223	5.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.862	1.665
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	84	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.276	3.760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.452	12.698
RESULTADO BRUTO	44.268	36.181
Despesas de Comercialização	282	326
Despesas Administrativas	29.451	33.441
Resultado Financeiro Líquido	1.137	3.118
Receitas Financeiras	1.854	4.466
Despesas Financeiras	717	1.348
Resultado Patrimonial	1.104	1.697
Receitas Patrimoniais	1.105	1.697
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.775	7.228
Imposto de Renda	827	970
Contribuição Social	304	356
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	112	1.670
RESULTADO LÍQUIDO	15.532	4.233

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,5%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	80,9%	83,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	274,22	266,59

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO, QD 7 -
LOTE 3 / Bairro: MUNDINHO – CEP: 75.830-000
// Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.303
Beneficiários em set/20: 7.129

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.056	35.166	PASSIVO CIRCULANTE	5.543	5.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.263	24.805
Disponível	1.288	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.950	3.871	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.066	25.910
Realizável	34.768	35.029	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.423	1.385	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.066	25.908
Aplicações Financeiras	32.833	33.463	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.646	3.595	Não Ganha - PPCNG	1.423	1.385	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	29.187	29.867	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.166	1.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-804	-1.105
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	912	858	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	193	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.581	13.810
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.131	965	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.706	14.353
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.203	1.328	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-126	-543
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	93	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	272	303	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	274	347	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.682	10.995
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	109	176
Créditos Tributários e Previdenciários	161	108	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	179	298
Bens e Títulos a Receber	192	3	Comercialização sobre Operações	11	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	94	59	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	187	270	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	50	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.811	2.219	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.011	1.379	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	217	240	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	369	366			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	592	422			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	140	128			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.011	1.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	439	439
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	335	373
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	181	219
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	181	219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	26	29
TOTAL DO ATIVO	40.866	37.385

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,9%	37,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,3%	15,8%
Margem EBIT	31,7%	20,4%
Margem EBITDA	32,1%	20,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,0%	55,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,5%
DA (despesas administrativas)	22,7%	24,1%
COMB	69,8%	80,3%
COMBA	67,3%	75,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	30,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.242	3.229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.242	3.229
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.242	3.229
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.733	28.765
Capital Social / Patrimônio Social	5.661	4.921
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.024	22.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.024	22.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48	1.715
TOTAL DO PASSIVO	35.519	37.385

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,56	4,24
LC (Liquidez Corrente)	6,50	6,52

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	170	259
Outras Receitas Operacionais	8	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	567	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	1.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	476	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	270	330
RESULTADO BRUTO	9.113	9.302
Despesas de Comercialização	21	128
Despesas Administrativas	4.143	5.981
Resultado Financeiro Líquido	664	1.653
Receitas Financeiras	819	1.846
Despesas Financeiras	155	193
Resultado Patrimonial	14	31
Receitas Patrimoniais	15	32
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.627	4.878
Imposto de Renda	203	679
Contribuição Social	77	272
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.348	3.927

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,5%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	62,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	282,30	280,39

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.733-045 // Mococa/SP

Registro: 32.830-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.438
Beneficiários em set/20: 13.205

CNPJ: 00.552.181/0001-69

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.190	14.309	PASSIVO CIRCULANTE	5.190	4.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.057	23.808
Disponível	1.719	805	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.940	2.785	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.865	24.451
Realizável	15.471	13.504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	618	1.326	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.865	24.451
Aplicações Financeiras	13.253	10.645	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.547	3.492	Não Ganha - PPCNG	618	1.326	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.706	7.152	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	584	2.031	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-808	-643
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	494	1.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	347	322	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.350	16.001
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.556	686	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.381	15.884
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	639	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	419	451	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-32	117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.333	450	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	396	359	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.707	7.807
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	815
Créditos Tributários e Previdenciários	236	166	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	856	662
Bens e Títulos a Receber	57	206	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	305	139	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.185	6.441	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	220	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.863	4.784	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	538	409	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20	20	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	20	20	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	357	293			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	958	755			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.843	4.764						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	231	219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	1.476	1.222
Imóveis de Uso Próprio	1.291	1.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.291	1.053
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	185	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	616	217
TOTAL DO ATIVO	24.376	20.751

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,6%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	6,6%
Margem EBIT	18,4%	9,9%
Margem EBITDA	18,6%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,9%	67,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,8%	14,5%
COMB	69,0%	82,0%
COMBA	69,6%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	40,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.946	5.315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	779	789
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	779	789
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.139	4.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.139	4.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29	78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.240	10.828
Capital Social / Patrimônio Social	1.847	1.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.757	7.417
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.757	7.417
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.637	1.582
TOTAL DO PASSIVO	24.376	20.751

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,92
LC (Liquidez Corrente)	3,31	3,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	736	435
Outras Receitas Operacionais	120	227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-50	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.158	3.468
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.123	3.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	140	361
RESULTADO BRUTO	7.218	5.371
Despesas de Comercialização	90	88
Despesas Administrativas	2.542	3.441
Resultado Financeiro Líquido	-225	-145
Receitas Financeiras	213	536
Despesas Financeiras	438	681
Resultado Patrimonial	12	2
Receitas Patrimoniais	12	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.372	1.699
Imposto de Renda	19	77
Contribuição Social	11	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	22	16
RESULTADO LÍQUIDO	4.320	1.569

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	46,6%	46,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	246,82	169,99

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.064
Beneficiários em set/20: 6.966

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.924	9.549	PASSIVO CIRCULANTE	6.941	6.430	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.954	23.760
Disponível	38	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.399	5.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.067	23.869
Realizável	10.885	9.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.898	1.986	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.222	23.849
Aplicações Financeiras	7.577	6.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-156	19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.588	3.536	Não Ganha - PPCNG	1.895	1.974	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.988	2.519	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.551	2.771	Provisão para Remissão	3	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	-109
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.504	2.730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	491	550	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.035	23.329
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	751	623	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.891	23.095
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.259	2.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	145	234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	41	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	388	188	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.918	431
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	256
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.271	3.380
Bens e Títulos a Receber	370	422	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.655	2.455
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.563	2.507	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.233	1.413	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	249	232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.294	925			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	164	164						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.069	1.249
Investimentos	136	136
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	136	136
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	136	136
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.194	958
Imóveis de Uso Próprio	135	135
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	135	135
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.059	823
Hospitalares / Odontológicos	992	756
Não Hospitalares / Odontológicos	67	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.487	12.056

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,3%	98,2%
DC (despesas comercialização)	1,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	18,2%	8,4%
COMB	99,0%	106,6%
COMBA	97,3%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	18,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.285	1.489
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	164	164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	164	164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.055	1.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.055	1.249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.137	3.887
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.994	3.744
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.891	3.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	108	108
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.363	11.806

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	616	925
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	1.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.492
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.699	1.182
RESULTADO BRUTO	4.521	1.353
Despesas de Comercialização	273	17
Despesas Administrativas	3.457	1.988
Resultado Financeiro Líquido	332	902
Receitas Financeiras	483	936
Despesas Financeiras	150	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.123	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.123	250

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	84,4%	81,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	298,64	280,22

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - / Bairro:
VILA MORAES – CEP: 19.900-280 //
Ourinhos/SP

UNIMED DE OURINHOS

Registro: 31.129-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.949
Beneficiários em set/20: 29.052

CNPJ: 51.427.540/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.860	43.252	PASSIVO CIRCULANTE	21.172	19.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.275	120.950
Disponível	748	1.523	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.682	11.957	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.063	122.790
Realizável	48.112	41.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	240	253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.046	122.812
Aplicações Financeiras	42.046	37.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	-22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.909	12.719	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.138	24.699	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.176	1.307	Provisão para Remissão	240	253	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.788	-1.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.344	770	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	635	651	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.328	102.928
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.438	5.123	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.889	102.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	833	537	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.369	5.930	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	439	200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	322	123	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	523	675	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.947	18.022
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	233	371
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.228	9.395
Bens e Títulos a Receber	3.094	2.474	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	523	675	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.067	1.844
Despesas Antecipadas	42	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	432	391	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.366	8.988	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	180	77	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.377	1.381	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.957	2.266			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	17	20	Débitos Diversos	5.829	4.710			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.361	1.361						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.481	2.478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.389	4.988
Imóveis de Uso Próprio	3.458	2.949
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.458	2.949
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.815	2.040
Não Hospitalares / Odontológicos	1.388	1.534
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	116	0
Intangível	118	142
TOTAL DO ATIVO	58.225	52.240

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	2,0%
Margem EBIT	8,5%	3,7%
Margem EBITDA	8,7%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,7%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,9%
COMB	90,2%	96,2%
COMBA	89,5%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,3	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	23,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.833	8.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	367	1.301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	332	336
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	930
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.846	6.846
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.846	6.846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	620	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.483	24.285
Capital Social / Patrimônio Social	2.280	2.034
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.202	20.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.202	20.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.049
TOTAL DO PASSIVO	51.488	52.240

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7.161	7.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.425	3.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	271	599
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.075	2.007
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	517
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.484	10.232
RESULTADO BRUTO	16.469	14.380
Despesas de Comercialização	97	147
Despesas Administrativas	9.740	13.220
Resultado Financeiro Líquido	788	2.479
Receitas Financeiras	1.141	2.832
Despesas Financeiras	354	353
Resultado Patrimonial	232	868
Receitas Patrimoniais	232	868
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.652	4.359
Imposto de Renda	587	1.215
Contribuição Social	218	446
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	94	266
RESULTADO LÍQUIDO	6.738	2.411

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	70,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	351,89	338,43

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 83.203-400 // Paranaguá/PR

Registro: 36.161-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.579
Beneficiários em set/20: 26.253

CNPJ: 75.003.525/0001-80

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.734	24.042	PASSIVO CIRCULANTE	18.346	17.368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.632	79.450
Disponível	521	1.307	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.967	13.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.483	80.024
Realizável	33.213	22.735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	30	à Saúde	66.483	80.024
Aplicações Financeiras	26.817	17.411	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.758	15.511	Não Ganha - PPCNG	23	30	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	11.059	1.900	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.745	3.608	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.044	1.548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	418	401	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.044	4.375	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-851	-573
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.292	1.830	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.483	8.467	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.024	67.877
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	229	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.007	68.211
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	463	451	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.399	1.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	-333
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	750	893	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.608	11.573
Bens e Títulos a Receber	408	353	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	445	890
Despesas Antecipadas	29	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.382	1.180	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.741	2.964
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.683	2.886
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.745	14.437	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.705	3.714	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	184	201	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.355	1.499			
Títulos e Créditos a Receber	3.705	3.705	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.199	1.106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	241	92			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.514	2.972
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	467	399
Imobilizado	7.504	7.731
Imóveis de Uso Próprio	4.040	4.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.142	1.162
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.898	2.939
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.592	2.758
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.082	1.112
Imobilizações em Curso	873	873
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	22	19
TOTAL DO ATIVO	48.479	38.479

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	-1,0%
Margem EBIT	16,7%	-0,3%
Margem EBITDA	17,2%	0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	85,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,6%	15,7%
COMB	80,8%	101,2%
COMBA	80,2%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	25,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.478	2.462
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.478	2.462
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.478	2.462
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.655	18.649
Capital Social / Patrimônio Social	7.733	7.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.075	11.075
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.075	11.075
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.847	0
TOTAL DO PASSIVO	48.479	38.479

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	58	78
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.306	-1.232
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.480	1.541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.122	1.362
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5	-84
Provisão para Perdas Sobre Créditos	362	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.553	2.715
RESULTADO BRUTO	16.454	9.940
Despesas de Comercialização	63	99
Despesas Administrativas	6.955	12.442
Resultado Financeiro Líquido	530	1.259
Receitas Financeiras	843	1.729
Despesas Financeiras	313	469
Resultado Patrimonial	713	631
Receitas Patrimoniais	713	631
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.680	-711
Imposto de Renda	1.342	45
Contribuição Social	490	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.847	-781

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	87,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	275,75	242,67

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO FELIPE, 1515 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 87.704-030 // Paranaíba/PR

Registro: 32.086-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.943
Beneficiários em set/20: 23.220

CNPJ: 81.076.069/0001-09

UNIMED DE PARANAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.907	26.756	PASSIVO CIRCULANTE	18.803	16.985	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.910	65.513
Disponível	727	1.428	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.599	10.922	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.906	66.418
Realizável	33.180	25.328	Provisões de Prêmios / Contraprestações	974	865	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.906	66.418
Aplicações Financeiras	24.606	17.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.439	10.317	Não Ganha - PPCNG	974	865	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.168	6.914	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.004	5.001	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-996	-906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.150	1.785	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	603	509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.074	52.985
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.696	2.705	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.590	52.370
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.512	1.169	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.326	6.843	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	483	615
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.342	2.046	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	640	459	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	983	1.043	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.836	12.528
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.345	2.672
Créditos Tributários e Previdenciários	1.559	1.289	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	707	729	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.079	4.852
Bens e Títulos a Receber	1.064	1.027	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.414	4.119
Despesas Antecipadas	306	322	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.378	8.393	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	245	309	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	143	39	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	166	140	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.900	1.351			
Títulos e Créditos a Receber	143	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	543	333			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.590	3.182			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	22	14			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.491	1.889
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	118	63
Imobilizado	6.703	6.460
Imóveis de Uso Próprio	4.173	4.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.173	4.197
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.118	1.003
Não Hospitalares / Odontológicos	823	616
Imobilizações em Curso	381	381
Outras Imobilizações	208	262
Intangível	40	5
TOTAL DO ATIVO	43.285	35.149

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	3,0%
Margem EBIT	14,2%	5,6%
Margem EBITDA	14,6%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,0%
COMB	87,0%	94,1%
COMBA	87,0%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	22,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	847	866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	92
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	405	408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	405	408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	304	361
Débitos Diversos	109	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.635	17.298
Capital Social / Patrimônio Social	3.855	3.484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.813	11.825
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.813	11.825
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.967	1.988
TOTAL DO PASSIVO	43.285	35.149

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	434	690
Outras Receitas Operacionais	231	43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-436	-430
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.241	2.881
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.171	2.917
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	436
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	-468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.574	6.507
RESULTADO BRUTO	13.010	10.234
Despesas de Comercialização	100	115
Despesas Administrativas	6.870	8.539
Resultado Financeiro Líquido	16	23
Receitas Financeiras	926	1.729
Despesas Financeiras	909	1.706
Resultado Patrimonial	568	343
Receitas Patrimoniais	568	348
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.623	1.946
Imposto de Renda	478	0
Contribuição Social	178	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.967	1.946

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	95,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	254,34	242,28

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR RAMALHO FRANCO, 753 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 16.300-000 // Penápolis/SP

Registro: 32.300-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.798
Beneficiários em set/20: 4.868

CNPJ: 00.012.698/0001-65

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.225	5.111	PASSIVO CIRCULANTE	3.764	4.826	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.701	21.720
Disponível	269	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.150	1.323	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.906	22.018
Realizável	3.956	5.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	78	50	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.917	22.015
Aplicações Financeiras	2.922	3.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.682	1.657	Não Ganha - PPCNG	71	47	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.240	1.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	164	Provisão para Remissão	7	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-205	-298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	122	164	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	311	308	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.681	16.658
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	430	630	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.684	16.685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	331	335	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	591	924	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	88	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.020	5.062
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	10
Créditos Tributários e Previdenciários	3	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	264	2.691
Bens e Títulos a Receber	268	537	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	254	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41	1.152
Despesas Antecipadas	22	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	56	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.331	6.183	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	607	846	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.431	4.229	Provisões	30	59	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	30	56			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	898	811			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	220			
Títulos e Créditos a Receber	162	244	Débitos Diversos	991	1.305			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	420	422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.720						

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	848	844
Investimentos	903	850
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	903	850
Imobilizado	991	1.084
Imóveis de Uso Próprio	478	478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	478	478
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	513	606
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	477	562
Imobilizações em Curso	36	45
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	20
TOTAL DO ATIVO	7.556	11.294

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	-14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	-2,2%
Margem EBIT	3,4%	0,0%
Margem EBITDA	3,6%	0,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,9%	17,4%
COMB	91,0%	94,3%
COMBA	91,1%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,4	2,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	23,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.564	3.123
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.807	2.138
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.807	2.138
Tributos e Contribuições	212	211
Parcelamento de Tributos e Contribuições	747	1.083
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	848	844
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	645	825
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.228	3.344
Capital Social / Patrimônio Social	3.672	3.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	237	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	237	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.682	-486
TOTAL DO PASSIVO	7.556	11.294

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,89	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,06

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	83	1.167
Outras Receitas Operacionais	140	372
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-97
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	147	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	133	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.226	3.906
RESULTADO BRUTO	2.896	3.616
Despesas de Comercialização	27	25
Despesas Administrativas	2.482	3.790
Resultado Financeiro Líquido	-22	-285
Receitas Financeiras	130	201
Despesas Financeiras	152	486
Resultado Patrimonial	54	17
Receitas Patrimoniais	55	20
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	419	-467
Imposto de Renda	5	5
Contribuição Social	3	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	12
RESULTADO LÍQUIDO	411	-486

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,7%	70,4%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	60,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	385,31	376,30

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES RAMOS NOGUEIRA, 650 - 1º
ANDAR/ SALA 1 / Bairro: MOMBAÇA – CEP:
12.420-010 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Registro: 34.234-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 13.439
Beneficiários em set/20: 12.339

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.947	27.118	PASSIVO CIRCULANTE	29.017	24.641	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.120	95.620
Disponível	529	467	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.878	6.132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.636	98.562
Realizável	37.418	26.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.682	1.411	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.655	98.562
Aplicações Financeiras	6.257	4.612	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.601	4.527	Não Ganha - PPCNG	2.674	1.411	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.656	85	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.960	14.818	Provisão para Remissão	7	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.516	-2.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.248	11.483	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	840	916	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.003	82.007
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.256	1.969	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.739	82.215
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.586	3.331	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.101	1.837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-735	-208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.756	2.657	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	226	162	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.117	13.613
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	28
Créditos Tributários e Previdenciários	2.034	1.988	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.107	33.949
Bens e Títulos a Receber	2.735	2.170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.243	32.884
Despesas Antecipadas	304	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	226	162	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	372	343	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.868	53.308	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.741	9.176	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.010	1.345	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.198	6.666	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.041	3.533			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.338	5.551			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.522	7.916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.543	2.510						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.621	2.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.906	41.080
Imóveis de Uso Próprio	32.237	32.851
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.036	31.612
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.201	1.239
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.915	6.474
Não Hospitalares / Odontológicos	5.482	5.966
433	508	
Imobilizações em Curso	1.724	1.724
Outras Imobilizações	31	31
Intangível	600	513
TOTAL DO ATIVO	91.815	80.425

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	2,9%
Margem EBIT	11,4%	6,4%
Margem EBITDA	11,5%	6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,6%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,4%
COMB	92,9%	100,5%
COMBA	93,7%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,7	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	13,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.374	32.879
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.245	12.656
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.245	12.656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.080	3.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.080	3.351
Tributos e Contribuições	2.127	2.127
Parcelamento de Tributos e Contribuições	953	1.224
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.523	14.038
Débitos Diversos	2.470	2.704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.425	22.906
Capital Social / Patrimônio Social	7.703	3.411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.276	15.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.276	15.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.446	4.219
TOTAL DO PASSIVO	91.815	80.425

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,63
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,10

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	864	1.066
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.555	-2.729
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	431	400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	182
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	428	209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.873	30.678
RESULTADO BRUTO	15.380	13.784
Despesas de Comercialização	212	317
Despesas Administrativas	9.668	13.793
Resultado Financeiro Líquido	-620	-1.788
Receitas Financeiras	1.350	1.548
Despesas Financeiras	1.970	3.336
Resultado Patrimonial	108	1.080
Receitas Patrimoniais	108	1.080
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.987	-1.034
Imposto de Renda	27	14
Contribuição Social	16	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	53
RESULTADO LÍQUIDO	6.446	2.808

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,5%	51,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	46,5%	42,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	646,23	612,71

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO ROSÁRIO, 1870 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.400-186 // Piracicaba/SP

Registro: 31.572-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 145.857
Beneficiários em set/20: 152.583

CNPJ: 44.803.922/0001-02

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	231.126	177.247	PASSIVO CIRCULANTE	95.472	75.361	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	376.764	507.923
Disponível	21.186	1.832	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.709	33.664	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	383.448	514.402
Realizável	209.940	175.415	Provisões de Prêmios / Contraprestações	422	861	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	382.158	515.457
Aplicações Financeiras	180.225	148.360	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.290	-1.055
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.396	35.883	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	143.829	112.477	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.359	17.960	Provisão para Remissão	422	861	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.684	-6.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.995	8.914	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.650	2.131	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	279.535	413.986
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.023	23.147	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	278.446	418.019
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.789	7.335	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.614	7.525	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.089	-4.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.575	1.711	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.021	948	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.239	1.913	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97.230	93.937
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.428	2.313
Créditos Tributários e Previdenciários	1.908	1.539	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	127	69	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.679	21.318
Bens e Títulos a Receber	7.010	6.329	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.652	1.863
Despesas Antecipadas	45	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.102	1.827	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	371	254	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	96.455	101.042	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.153	11.392	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	837	532	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.096	12.457			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.737	2.644			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38.335	23.293			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.520	859			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.153	11.392						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.976	12.638
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	76.089	76.638
Imóveis de Uso Próprio	52.960	55.060
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	50.780	52.851
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.180	2.209
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.342	21.107
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	15.935	18.634
Imobilizações em Curso	2.407	2.473
Outras Imobilizações	4.628	314
Intangível	158	157
	237	374
TOTAL DO ATIVO	327.581	278.289

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,7%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,3%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,2%	8,9%
Margem EBIT	18,2%	10,0%
Margem EBITDA	18,4%	10,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,9%	6,7%
COMB	82,5%	88,5%
COMBA	82,0%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	23,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.801	30.127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.471	3.348
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	864	1.715
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.606	1.633
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.514	17.534
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.514	17.534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.747	2.677
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.747	2.677
Tributos e Contribuições	2.571	2.417
Parcelamento de Tributos e Contribuições	176	260
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.729	6.224
Débitos Diversos	341	345
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	206.308	172.800
Capital Social / Patrimônio Social	87.047	86.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.809	56.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	17.398	16.203
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.412	39.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	64.451	29.639
TOTAL DO PASSIVO	327.581	278.289

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,35

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	19.551	14.564
Outras Receitas Operacionais	7.476	4.892
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.688	6.580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.877	4.578
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	811	2.002
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.794	36.166
RESULTADO BRUTO	94.855	74.823
Despesas de Comercialização	1.329	1.221
Despesas Administrativas	29.928	34.153
Resultado Financeiro Líquido	2.155	6.456
Receitas Financeiras	4.391	9.542
Despesas Financeiras	2.237	3.086
Resultado Patrimonial	939	2.092
Receitas Patrimoniais	1.055	2.170
Despesas Patrimoniais	116	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	66.692	47.997
Imposto de Renda	1.320	1.703
Contribuição Social	482	622
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	268	400
RESULTADO LÍQUIDO	64.622	45.271

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	71,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	277,90	294,97

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.631-020 //
Pirassununga/SP

Registro: 31.424-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.408
Beneficiários em set/20: 8.315

CNPJ: 00.840.048/0001-08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.353	9.117	PASSIVO CIRCULANTE	4.080	4.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.881	24.233
Disponível	6.214	3.856	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.011	3.193	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.232	24.658
Realizável	5.139	5.262	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.112	1.106	à Saúde		
Aplicações Financeiras	3.181	3.225	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.266	24.647
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.181	3.225	Não Ganha - PPCNG	1.050	1.057	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-34	10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.705	1.505	Provisão para Remissão	62	49	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.211	1.459	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	154	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.366	1.265	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-351	-424
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	364	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	488	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.238	19.896
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.418	20.288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	88	358	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	160	69	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-180	-392
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.644	4.338
Bens e Títulos a Receber	162	171	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.279	5.588
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.376	1.932
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.146	1.925	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	160	69	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	855	665	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	69	90	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	69	90	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	180	140	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	232	240			
Títulos e Créditos a Receber	343	343	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	609	473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	181	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	150	182
Investimentos	1.151	1.115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.151	1.115
Imobilizado	131	136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	117	120
Não Hospitalares / Odontológicos	13	17
105	103	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	16
Intangível	9	8
TOTAL DO ATIVO	13.499	11.043

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,9%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	5,0%
Margem EBIT	12,3%	5,2%
Margem EBITDA	12,4%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,2%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,8%	17,1%
COMB	84,6%	100,1%
COMBA	84,5%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	25,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	300	284
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	97	76
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	177	208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	177	208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.118	5.480
Capital Social / Patrimônio Social	1.580	1.517
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.178	3.964
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.178	3.964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.360	0
TOTAL DO PASSIVO	13.499	9.828

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,79	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.567	2.896
Outras Receitas Operacionais	336	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.206	1.508
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.149	1.367
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	54	141
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.017	3.676
RESULTADO BRUTO	5.700	4.744
Despesas de Comercialização	136	203
Despesas Administrativas	3.298	4.154
Resultado Financeiro Líquido	43	759
Receitas Financeiras	243	802
Despesas Financeiras	199	43
Resultado Patrimonial	51	68
Receitas Patrimoniais	51	68
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.360	1.214
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.360	1.214

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	93,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	276,28	242,81

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-230
// Presidente Prudente/SP

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 31.579-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 97.749
Beneficiários em set/20: 97.412

CNPJ: 44.863.959/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	170.097	143.570	PASSIVO CIRCULANTE	73.520	74.851	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	316.819	410.038
Disponível	564	845	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.223	51.105	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	322.577	414.748
Realizável	169.532	142.724	Provisões de Prêmios / Contraprestações	701	1.189	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	321.379	412.986
Aplicações Financeiras	149.286	124.129	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.047	54.361	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	1.199	1.763
Aplicações Livres	100.239	69.768	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.683	8.936	Provisão para Remissão	701	1.189	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	934	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.805	4.721	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.759	-4.710
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.844	26.962	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	208.657	312.729
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.138	4.285	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.873	18.233	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	209.017	311.742
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.611	3.087	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-360	987
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.734	1.781	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	403	451	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	108.161	97.309
Créditos Tributários e Previdenciários	2.081	2.151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.648	10.015
Bens e Títulos a Receber	8.245	5.262	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	376	412	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.388	24.086
Despesas Antecipadas	135	69	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.967	18.592
Conta-Corrente com Cooperados	368	398	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	57.068	57.024	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.865	1.754	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.212	37.049	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.469	10.256			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337	Débitos Diversos	16.295	10.100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.265	1.185			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.684	13.169						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	0						

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	12.183	14.543
Investimentos	8.651	7.459
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.925	12.207
Imóveis de Uso Próprio	8.794	8.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.794	8.799
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.177	2.386
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	581	607
Imobilizações em Curso	1.596	1.779
Outras Imobilizações	9	134
Intangível	946	888
	279	309
TOTAL DO ATIVO	227.165	200.594

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,6%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	5,4%
Margem EBIT	13,7%	7,4%
Margem EBITDA	13,8%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,3%
COMB	73,6%	84,8%
COMBA	72,8%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	42,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.311	51.281
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.077	6.132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	506	1.217
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.571	4.915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.749	31.958
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.749	31.958
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.844	11.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.844	11.237
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.844	11.237
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.640	1.954
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	104.333	74.463
Capital Social / Patrimônio Social	21.754	20.948
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	54.188	53.114
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54.188	53.114
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.392	401
TOTAL DO PASSIVO	227.165	200.594

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,92

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.301	5.084
Outras Receitas Operacionais	120	410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-798	-1.288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45.937	52.893
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44.711	50.759
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	821	1.350
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	405	784
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.734	33.264
RESULTADO BRUTO	60.728	43.965
Despesas de Comercialização	702	902
Despesas Administrativas	23.819	33.969
Resultado Financeiro Líquido	3.567	6.811
Receitas Financeiras	5.599	10.160
Despesas Financeiras	2.032	3.349
Resultado Patrimonial	1.678	11.420
Receitas Patrimoniais	1.680	11.420
Despesas Patrimoniais	2	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	41.452	27.324
Imposto de Renda	7.686	3.282
Contribuição Social	2.850	1.224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1	487
RESULTADO LÍQUIDO	30.916	22.330

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	62,9%
CE (Composição do endividamento)	59,9%	59,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	361,11	353,19

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 11.900-000 //
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.259
Beneficiários em set/20: 7.101

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.450	8.762	PASSIVO CIRCULANTE	7.577	6.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.810	29.615
Disponível	38	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.263	4.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.351	29.973
Realizável	11.412	8.735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	772	645	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.351	29.973
Aplicações Financeiras	6.439	4.180	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.130	4.064	Não Ganha - PPCNG	772	645	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.309	116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.815	2.805	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-541	-358
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.522	2.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	120	111	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.741	22.046
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	883	955	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.623	22.013
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	292	520	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.487	2.369	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	118	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.255	1.002	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	288	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.069	7.569
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	205	217
Créditos Tributários e Previdenciários	396	366	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	548	1.144
Bens e Títulos a Receber	470	351	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	288	322	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.982	6.863	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	647	664	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.182	845			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	116			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.845	900			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	497	475						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	151	190
Investimentos	6.274	6.051
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.274	6.051
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	122	51
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.254	5.102
Outros Investimentos	898	897
Imobilizado	60	148
Imóveis de Uso Próprio	21	24
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	24
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	37
Não Hospitalares / Odontológicos	40	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	87
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.432	15.625

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	0,1%
Margem EBIT	8,2%	1,6%
Margem EBITDA	8,2%	1,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	14,1%
COMB	82,4%	88,5%
COMBA	83,1%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	17,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.563	1.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.413	1.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.413	1.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	190
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	151	190
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.643	7.636
Capital Social / Patrimônio Social	1.684	1.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.958	5.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.958	5.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	16
TOTAL DO PASSIVO	16.784	15.602

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,40

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	463	962
Outras Receitas Operacionais	85	182
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.442	1.863
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.135	1.949
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-878
Provisão para Perdas Sobre Créditos	307	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.913	2.913
RESULTADO BRUTO	4.467	4.154
Despesas de Comercialização	20	0
Despesas Administrativas	2.686	4.174
Resultado Financeiro Líquido	-196	-56
Receitas Financeiras	182	384
Despesas Financeiras	378	440
Resultado Patrimonial	105	107
Receitas Patrimoniais	158	323
Despesas Patrimoniais	54	216
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.670	30
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	21	7
RESULTADO LÍQUIDO	1.648	23

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	78,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	383,83	338,81

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAFAIETE, 789 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.015-080 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 35.120-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 139.247
Beneficiários em set/20: 147.000

CNPJ: 45.232.246/0001-27

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	252.979	191.436	PASSIVO CIRCULANTE	152.612	124.291	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	536.754	720.871
Disponível	3.901	1.371	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.293	54.004	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	544.617	729.940
Realizável	249.079	190.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.013	6.734	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	544.411	730.045
Aplicações Financeiras	141.467	99.906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	206	-105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.663	57.770	Não Ganha - PPCNG	6.085	5.739	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	75.804	42.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.634	50.703	Provisão para Remissão	928	995	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.863	-9.069
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.911	8.022	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.000	8.037	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	364.251	564.644
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.081	31.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	361.554	561.482
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31.159	38.158	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.199	7.502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.696	3.162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.563	4.523	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.093	3.296	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	342	1.547	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	172.503	156.227
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	17
Créditos Tributários e Previdenciários	6.970	7.063	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.449	32.460
Bens e Títulos a Receber	33.374	22.023	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	342	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.280	19.776
Despesas Antecipadas	11.101	6.677	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	441	398	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.500	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	298.375	304.951	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.655	6.107	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	162.406	167.366	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.158	20.754			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	73	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.123	12.069			
Títulos e Créditos a Receber	1.215	1.024	Débitos Diversos	45.528	29.353			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	514	456			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	87.661	83.784						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	73.458	82.486
Investimentos	7.650	7.650
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.650	7.650
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7.637	7.637
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	125.342	126.594
Imóveis de Uso Próprio	86.238	87.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	85.704	87.436
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	534	548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.749	34.515
Hospitalares / Odontológicos	33.219	32.959
Não Hospitalares / Odontológicos	1.530	1.556
Imobilizações em Curso	1.967	1.248
Outras Imobilizações	2.389	2.848
Intangível	2.976	3.340
TOTAL DO ATIVO	551.354	496.387

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,6%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	4,9%
Margem EBIT	8,7%	6,5%
Margem EBITDA	9,0%	6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	78,3%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,4%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,8%
COMB	77,8%	88,5%
COMBA	77,7%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,8	35,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	196.910	205.936
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.629	16.767
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.348	1.487
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.281	15.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111.076	105.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111.076	105.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.333	43.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.333	43.456
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	33.333	43.456
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.124	35.124
Débitos Diversos	4.749	4.749
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	201.833	166.159
Capital Social / Patrimônio Social	18.439	18.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	147.826	129.407
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	147.826	129.407
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.568	18.419
TOTAL DO PASSIVO	551.354	496.387

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,54

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.550	7.946
Outras Receitas Operacionais	1.619	4.739
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-3.748	-24.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.050	-27.855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.698	3.323
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104.366	107.929
RESULTADO BRUTO	89.350	105.307
Despesas de Comercialização	13.903	17.439
Despesas Administrativas	39.577	55.943
Resultado Financeiro Líquido	904	5.427
Receitas Financeiras	11.177	14.222
Despesas Financeiras	10.273	8.794
Resultado Patrimonial	11	991
Receitas Patrimoniais	11	991
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.785	38.343
Imposto de Renda	644	1.879
Contribuição Social	237	685
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	336	289
RESULTADO LÍQUIDO	35.568	35.489

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,7%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	43,7%	37,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	417,01	448,86

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AVENIDA TRÊS, 654 - / Bairro: CENTRO – CEP:
13.500-391 // Rio Claro/SP

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.612-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 38.615
Beneficiários em set/20: 38.410

CNPJ: 44.663.631/0001-66

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.928	44.740
Disponível	7.887	4.980
Realizável	52.041	39.760
Aplicações Financeiras	35.298	27.483
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.862	7.735
Aplicações Livres	27.436	19.748
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.165	5.771
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.182	2.174
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.945	3.377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	220
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.831	788
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.099	961
Bens e Títulos a Receber	7.452	4.591
Despesas Antecipadas	196	165
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.634	44.028
Realizável a Longo Prazo	4.426	4.279
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.722	3.334
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	704	946

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	31.506	27.838
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.062	11.038
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.513	1.527
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.513	1.527
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	919	950
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.278	6.041
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.353	2.519
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	561	84
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	561	84
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	418	363
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.619	6.465
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.262	351
Débitos Diversos	11.431	9.495
Conta-Corrente de Cooperados	153	42

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120.705	163.204
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	125.383	169.589
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.383	169.589
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.677	-6.386
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	92.015	138.550
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.181	138.192
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-166	358
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.691	24.653
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	164	205
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.130	10.558
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.246	3.891
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.598	4.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.598	4.343
Imobilizado	33.418	35.217
Imóveis de Uso Próprio	21.640	21.859
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.216	15.632
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.424	6.226
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.922	12.127
Não Hospitalares / Odontológicos	2.816	3.048
Imobilizações em Curso	130	430
Outras Imobilizações	726	801
Intangível	193	189
TOTAL DO ATIVO	102.562	88.768

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	0,5%
Margem EBIT	5,9%	2,0%
Margem EBITDA	6,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,5%	10,3%
COMB	86,9%	95,4%
COMBA	86,5%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	19,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.254	25.301
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	371	489
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	371	489
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.207	23.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.207	23.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.676	1.213
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.802	35.629
Capital Social / Patrimônio Social	19.112	18.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.910	16.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.910	16.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.780	806
TOTAL DO PASSIVO	102.562	88.768

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,61

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	884	6.668
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-135
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.120	4.206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.741	4.483
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	379	-278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.872	13.040
RESULTADO BRUTO	18.992	18.037
Despesas de Comercialização	251	379
Despesas Administrativas	12.675	16.747
Resultado Financeiro Líquido	545	-356
Receitas Financeiras	877	2.088
Despesas Financeiras	332	2.444
Resultado Patrimonial	169	287
Receitas Patrimoniais	170	325
Despesas Patrimoniais	1	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.780	842
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.780	842

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	39,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	52,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	349,21	351,66

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 555 - / Bairro: VILA
FREZZARIM – CEP: 13.465-240 // Americana/SP

Registro: 36.929-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.628.366/0001-36

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE
TRABALHO M

Beneficiários em dez/19: 81.425

Beneficiários em set/20: 80.131

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83.228	59.183
Disponível	4.638	536
Realizável	78.590	58.647
Aplicações Financeiras	53.404	38.324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.353	13.243
Aplicações Livres	40.051	25.081
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.838	10.716
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.864	5.600
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.795	4.956
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	160
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.660	1.027
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.046	1.098
Bens e Títulos a Receber	8.751	6.763
Despesas Antecipadas	718	607
Conta-Corrente com Cooperados	173	113
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88.773	83.614
Realizável a Longo Prazo	34.838	34.564
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.253	2.229
Títulos e Créditos a Receber	1.466	1.614
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.386	17.410
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.733	13.311

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	55.314	42.926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.931	16.496
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.636	2.515
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.085	1.958
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	551	557
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	971	853
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.112	9.899
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.211	3.229
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.261	990
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	337	86
Comercialização sobre Operações	61	64
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.797	811
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	29
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	182	96
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.375	7.651
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.235	1.235
Débitos Diversos	22.985	16.387
Conta-Corrente de Cooperados	346	72

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	236.408	328.416
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	240.933	333.454
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	240.905	333.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	-429
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.524	-5.038
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	193.476	273.319
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	193.493	273.145
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-17	174
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.933	55.097
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.862	19.648
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.867	9.559
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.355	26.975
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22.817	19.529
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	21.526	18.375
Outros Investimentos	3.538	3.358
Imobilizado	22.395	21.379
Imóveis de Uso Próprio	7.753	7.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.918	2.968
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.836	4.459
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.940	7.333
Não Hospitalares / Odontológicos	6.034	6.021
1.906	1.312	
Imobilizações em Curso	93	93
Outras Imobilizações	6.610	6.527
Intangível	1.185	697
TOTAL DO ATIVO	172.001	142.798

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	3,9%
Margem EBIT	8,2%	5,6%
Margem EBITDA	8,4%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,8%	83,2%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,8%
COMB	94,5%	96,5%
COMBA	93,5%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	17,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.646	35.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.160	3.465
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.023	1.044
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.137	2.421
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.183	19.923
Provisões para Tributos Diferidos	314	321
Provisões para Ações Judiciais	20.869	19.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.688	1.861
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.688	1.861
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.688	1.861
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.298	8.971
Débitos Diversos	317	1.733
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.041	63.919
Capital Social / Patrimônio Social	34.031	34.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.292	29.232
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.120	4.195
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.172	25.038
Ajustes de Avaliação Patrimonial	108	26
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.610	484
TOTAL DO PASSIVO	172.001	142.798

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.383	9.726
Outras Receitas Operacionais	612	363
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-162	-170
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.842	5.587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	872	983
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.905	2.307
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.066	2.297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.445	20.237
RESULTADO BRUTO	43.395	48.817
Despesas de Comercialização	3.811	4.701
Despesas Administrativas	26.207	38.767
Resultado Financeiro Líquido	2.666	5.427
Receitas Financeiras	4.492	10.917
Despesas Financeiras	1.826	5.490
Resultado Patrimonial	1.645	2.321
Receitas Patrimoniais	1.839	2.646
Despesas Patrimoniais	194	325
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.689	13.098
Imposto de Renda	668	63
Contribuição Social	248	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	244	308
RESULTADO LÍQUIDO	16.528	12.695

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	60,1%	54,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	323,53	335,24

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV ANA COSTA, 211 - / Bairro: ENCRUZILHADA
- CEP: 11.060-001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 155.280
Beneficiários em set/20: 151.873

CNPJ: 58.229.691/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	212.110	185.352	PASSIVO CIRCULANTE	121.428	116.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	598.555	790.546
Disponível	2.696	3.770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86.693	88.592	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	607.716	797.438
Realizável	209.414	181.582	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.625	4.065	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	607.716	797.438
Aplicações Financeiras	154.637	134.444	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.312	90.689	Não Ganha - PPCNG	4.625	4.065	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	71.325	43.756	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.902	24.156	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.161	-6.892
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.860	9.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.333	3.220	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	468.009	668.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.516	45.377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	471.719	669.013
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.271	12.551	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.219	35.929	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.710	-222
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.770	2.555	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.417	8.596	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.517	4.958	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	130.546	121.755
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	10
Créditos Tributários e Previdenciários	1.990	2.451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.686	1.447	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.531	12.515
Bens e Títulos a Receber	13.866	10.806	Comercialização sobre Operações	174	160	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	811	1.320
Despesas Antecipadas	711	627	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.657	3.351	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	891	501	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	167.310	125.737	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.314	11.364	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.095	732	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.554	9.423			
Títulos e Créditos a Receber	21	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.407	12.041			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	162	274			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.293	11.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68.055	58.837
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	52.028	44.475
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	52.028	44.475
Imobilizado	83.758	55.487
Imóveis de Uso Próprio	12.883	11.541
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.310	7.450
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.574	4.091
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.341	3.219
Não Hospitalares / Odontológicos	15.567	1.206
Imobilizações em Curso	4.773	2.012
Outras Imobilizações	50.384	40.572
Intangível	150	155
	1.183	49
TOTAL DO ATIVO	379.421	311.090

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,2%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	4,5%
Margem EBIT	10,3%	5,2%
Margem EBITDA	10,3%	5,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,2%	84,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,8%
COMB	88,4%	94,5%
COMBA	88,0%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	26,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.822	22.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	21	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.747	19.195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.747	19.195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.054	3.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.054	3.234
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	225.171	172.526
Capital Social / Patrimônio Social	33.851	30.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	132.282	110.762
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.263	2.263
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	130.019	108.499
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	59.038	31.689
TOTAL DO PASSIVO	379.421	311.090

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,60

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	998	9.431
Outras Receitas Operacionais	1.722	1.764
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.655	11.007
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.748	5.732
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	354	794
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	552	4.482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.318	21.828
RESULTADO BRUTO	111.106	101.445
Despesas de Comercialização	6.555	8.938
Despesas Administrativas	54.374	69.199
Resultado Financeiro Líquido	2.464	9.418
Receitas Financeiras	3.708	11.131
Despesas Financeiras	1.244	1.712
Resultado Patrimonial	9.023	8.397
Receitas Patrimoniais	9.024	8.438
Despesas Patrimoniais	1	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	61.664	41.124
Imposto de Renda	867	2.790
Contribuição Social	319	1.013
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.440	1.871
RESULTADO LÍQUIDO	59.038	35.450

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	83,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	433,53	418,28

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISQUINHO DIAS, 583 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 35.461-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.006
Beneficiários em set/20: 10.085

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.157	10.641	PASSIVO CIRCULANTE	7.767	8.092	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.114	32.310
Disponível	287	463	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.178	2.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.540	32.859
Realizável	13.869	10.178	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.551	32.854
Aplicações Financeiras	10.643	6.765	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.468	2.733	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.175	4.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.415	1.714	Provisão para Remissão	24	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-427	-549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	398	445	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.784	21.489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.274	1.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.102	20.920
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	925	1.269	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	879	1.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-318	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	550	568	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	109	149	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.329	10.821
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Créditos Tributários e Previdenciários	397	336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.415	12.825
Bens e Títulos a Receber	865	794	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.494	9.035
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	108	135	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.616	16.480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.878	3.448	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	181	216	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.534	1.449			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.654	2.051			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.112	1.670			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.868	3.438						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.004	998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.004	998
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	965	959
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	39	39
Imobilizado	17.734	12.034
Imóveis de Uso Próprio	15.806	10.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.806	10.066
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.882	1.938
Hospitalares / Odontológicos	1.402	1.420
Não Hospitalares / Odontológicos	481	518
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	30
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36.773	27.121

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,6%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	13,1%
Margem EBIT	8,9%	14,1%
Margem EBITDA	9,1%	14,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,3%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,7%	23,7%
COMB	91,3%	90,6%
COMBA	91,0%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,4	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	36,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.650	5.884
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	875	822
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	868	818
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.958	3.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.958	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	994	1.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	994	1.531
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	994	1.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.823	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.356	13.145
Capital Social / Patrimônio Social	1.375	1.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.766	8.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.766	8.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.215	3.594
TOTAL DO PASSIVO	36.773	27.121

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,84	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,32

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.921	3.789
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	378	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	83	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	215	229
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.814	11.390
RESULTADO BRUTO	8.557	11.780
Despesas de Comercialização	88	142
Despesas Administrativas	5.880	7.656
Resultado Financeiro Líquido	85	246
Receitas Financeiras	288	560
Despesas Financeiras	204	314
Resultado Patrimonial	-459	0
Receitas Patrimoniais	-459	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.215	4.228
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.215	4.228

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,2%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	36,3%	57,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	299,85	267,96

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - /
Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18.130-780
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.883
Beneficiários em set/20: 30.257

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.830	30.219	PASSIVO CIRCULANTE	25.288	22.496	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	95.479	126.284
Disponível	7.304	2.745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.392	11.067	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.940	130.468
Realizável	29.527	27.474	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.749	2.612	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.969	130.456
Aplicações Financeiras	20.886	19.131	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-29	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.409	6.622	Não Ganha - PPCNG	2.729	2.600	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.477	12.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.106	6.273	Provisão para Remissão	20	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.461	-4.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.801	2.528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.598	2.286	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.624	97.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.563	3.872	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.439	97.904
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.757	3.224	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.482	2.298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	184	-648
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	548	521	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	517	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	585	953	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.855	29.027
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	254	359
Créditos Tributários e Previdenciários	793	720	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.121	8.364
Bens e Títulos a Receber	1.198	1.051	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	391	979
Despesas Antecipadas	26	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	585	953	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.746	17.871	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.899	1.789	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.413	2.435	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.413	2.435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.070	1.979			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	134	139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.652	5.907			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.899	1.789						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.472	1.472
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.046	14.329
Imóveis de Uso Próprio	9.646	7.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.646	7.611
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.906	4.680
Não Hospitalares / Odontológicos	2.996	2.928
1.910	1.752	
Imobilizações em Curso	0	1.689
Outras Imobilizações	494	349
Intangível	329	281
TOTAL DO ATIVO	55.576	48.091

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	38,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	6,4%
Margem EBIT	9,1%	7,0%
Margem EBITDA	9,9%	7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,4%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,7%
COMB	94,5%	88,0%
COMBA	94,0%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	23,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.634	4.352
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	64	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.332	3.887
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.332	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133	203
Débitos Diversos	75	121
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.655	21.242
Capital Social / Patrimônio Social	6.647	6.387
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.855	10.352
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.855	10.352
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.153	4.503
TOTAL DO PASSIVO	55.576	48.091

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,34

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.175	4.073
Outras Receitas Operacionais	2.554	3.312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.349	2.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	197	706
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.041	1.465
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	182
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.638	14.487
RESULTADO BRUTO	18.243	20.910
Despesas de Comercialização	321	329
Despesas Administrativas	10.256	13.563
Resultado Financeiro Líquido	481	1.276
Receitas Financeiras	689	1.503
Despesas Financeiras	208	227
Resultado Patrimonial	384	341
Receitas Patrimoniais	386	401
Despesas Patrimoniais	3	61
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.529	8.635
Imposto de Renda	221	311
Contribuição Social	86	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	69	74
RESULTADO LÍQUIDO	8.153	8.130

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,1%	29,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	87,4%	83,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	349,92	318,28

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 62.010-290 // Sobral/CE

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.317-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 16.397
Beneficiários em set/20: 15.993

CNPJ: 07.649.106/0001-60

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.697	12.426
Disponível	1.775	2.454
Realizável	21.923	9.971
Aplicações Financeiras	19.596	5.413
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.221	5.142
Aplicações Livres	14.374	271
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.557	4.375
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.458	4.375
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	567	100
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	75	52
Bens e Títulos a Receber	127	32
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.197	26.788
Realizável a Longo Prazo	475	306
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	475	306
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.509	10.211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.550	6.650
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.005	2.039
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.005	2.039
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	474	551
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.413	1.885
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.657	2.176
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	871	777
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	871	777
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	713	756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.244	1.055
Débitos Diversos	1.101	949
Conta-Corrente de Cooperados	32	23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.416	61.875
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.486	62.213
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.486	62.213
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.071	-337
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.379	39.261
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.899	39.111
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-519	150
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.036	22.615
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.485	3.997
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.485	3.997
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.795	22.121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	23.638	21.226
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	23.388	21.076
Outros Investimentos	5.512	149
Imobilizado	3.907	4.333
Imóveis de Uso Próprio	2.678	2.735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.678	2.735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	656	834
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	656	834
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	573	764
Intangível	21	28
TOTAL DO ATIVO	57.894	39.214

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,8%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,4%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,7%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,4%	11,9%
Margem EBIT	32,1%	12,8%
Margem EBITDA	32,8%	13,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,5%	63,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,2%	18,5%
COMB	57,9%	82,3%
COMBA	57,8%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	120,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	28,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.582	880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	640
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	174
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	475	202
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	475	202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.759	39
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.803	28.123
Capital Social / Patrimônio Social	2.846	2.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.216	19.295
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.216	19.295
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.740	6.267
TOTAL DO PASSIVO	57.894	39.214

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.882	1.613
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	261	273
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.622	1.340
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.355	6.704
RESULTADO BRUTO	27.283	18.296
Despesas de Comercialização	128	212
Despesas Administrativas	7.640	11.422
Resultado Financeiro Líquido	84	209
Receitas Financeiras	494	705
Despesas Financeiras	410	496
Resultado Patrimonial	0	576
Receitas Patrimoniais	0	1.844
Despesas Patrimoniais	0	1.267
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.599	7.447
Imposto de Renda	19	48
Contribuição Social	12	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.568	7.373

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	92,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	428,17	311,82

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 18.270-170 // Tatuí/SP

Registro: 36.194-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.383
Beneficiários em set/20: 18.962

CNPJ: 00.006.037/0001-27

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.459	28.157	PASSIVO CIRCULANTE	15.972	13.481	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.819	73.953
Disponível	2.183	1.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.394	6.444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.498	77.030
Realizável	37.276	27.116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.886	1.742	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.448	76.856
Aplicações Financeiras	29.652	20.838	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-32	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.417	5.240	Não Ganha - PPCNG	1.800	1.668	Receitas com Administração	81	161
Aplicações Livres	25.235	15.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.299	3.158	Provisão para Remissão	86	73	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.679	-3.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.527	1.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	255	351	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.528	60.477
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.154	2.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.586	60.342
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	772	1.650	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.100	2.158	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-58	134
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.353	1.137	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	678	414	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.291	13.476
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	118	171
Créditos Tributários e Previdenciários	633	1.132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	70	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.209	6.780
Bens e Títulos a Receber	2.172	733	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.556	2.966
Despesas Antecipadas	147	111	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	660	344	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.769	21.808	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.695	1.383	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	65	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	6.653	3.815
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.420	2.654			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	866	796			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.453	3.104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.423	1.111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	271	271						

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.120	2.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.632	18.200
Imóveis de Uso Próprio	12.676	12.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.676	12.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.651	5.246
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.038	4.612
Imobilizações em Curso	614	634
Outras Imobilizações	267	89
Intangível	38	49
Intangível	322	146
TOTAL DO ATIVO	62.227	49.965

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,0%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,1%	6,5%
Margem EBIT	20,2%	9,7%
Margem EBITDA	20,5%	10,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,2%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,0%	12,5%
COMB	83,8%	94,7%
COMBA	83,8%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	17,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.907	10.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	534	479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	127	108
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	407	371
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.173	4.358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.173	4.358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.378	1.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.378	1.707
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.378	1.707
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.503	3.451
Débitos Diversos	318	318
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.349	26.171
Capital Social / Patrimônio Social	634	632
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.178	23.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.178	23.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.538	1.880
TOTAL DO PASSIVO	62.227	49.965

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,24
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,09

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	863	1.403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	472
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	59	83
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	642	848
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.125	4.039
RESULTADO BRUTO	17.630	14.986
Despesas de Comercialização	292	327
Despesas Administrativas	7.416	9.210
Resultado Financeiro Líquido	-6	-307
Receitas Financeiras	786	1.519
Despesas Financeiras	792	1.826
Resultado Patrimonial	-27	223
Receitas Patrimoniais	232	226
Despesas Patrimoniais	258	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.890	5.364
Imposto de Renda	255	408
Contribuição Social	98	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.538	4.800

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,9%	36,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	56,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	317,33	334,17

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-160 // Taubaté/SP

Registro: 36.328-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.163
Beneficiários em set/20: 11.771

CNPJ: 45.171.402/0001-97

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.123	24.356	PASSIVO CIRCULANTE	21.182	24.398	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.988	97.126
Disponível	4.056	649	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.090	17.375	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.289	98.532
Realizável	24.067	23.707	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.289	98.532
Aplicações Financeiras	13.999	13.804	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.999	13.803	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.815	2.680	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.301	-1.406
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.198	855	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.593	1.885	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	47.432	82.669
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.262	9.138	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.549	82.248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.509	1.799	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.235	6.352	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-117	422
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	25	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.284	4.494	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	429	61	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.557	14.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	82
Créditos Tributários e Previdenciários	241	472	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	56	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.348	2.324
Bens e Títulos a Receber	2.800	2.037	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	80	223
Despesas Antecipadas	34	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	398	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	894	214	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.660	20.549	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.670	10.758	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	572	278	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.185	2.321			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	537	1.028			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.207	1.912			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.161	1.423			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.002	3.901						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.549	4.497						

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.119	2.359
Investimentos	7.287	7.659
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.863	4.239
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3.863	4.239
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.207	1.805
Imóveis de Uso Próprio	1.170	1.201
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.170	1.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	202	229
Não Hospitalares / Odontológicos	202	229
Imobilizações em Curso	462	0
Outras Imobilizações	374	375
Intangível	496	327
TOTAL DO ATIVO	48.783	44.904

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,5%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	89,7%	77,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	0,1%
Margem EBIT	12,7%	1,3%
Margem EBITDA	13,0%	1,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,1%	13,2%
COMB	86,8%	99,2%
COMBA	87,3%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,6	61,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.735	20.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.570	3.014
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.570	3.014
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.320	2.649
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.320	2.649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.429	6.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.429	6.103
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.554	4.041
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.875	2.062
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.094	8.213
Débitos Diversos	322	393
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.866	134
Capital Social / Patrimônio Social	1.693	1.693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.674	2.643
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.674	2.643
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.499	-4.202
TOTAL DO PASSIVO	48.783	44.904

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,78
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	948	1.847
Outras Receitas Operacionais	320	254
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-98	-110
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	829	1.318
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	656	632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	173	686
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.408	2.261
RESULTADO BRUTO	17.663	13.174
Despesas de Comercialização	510	863
Despesas Administrativas	9.313	12.828
Resultado Financeiro Líquido	-377	301
Receitas Financeiras	967	1.477
Despesas Financeiras	1.344	1.176
Resultado Patrimonial	-371	383
Receitas Patrimoniais	199	557
Despesas Patrimoniais	570	175
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.092	165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	37	61
RESULTADO LÍQUIDO	7.056	104

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,9%	99,7%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	54,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	554,12	541,21

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.601-002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.708
Beneficiários em set/20: 6.578

CNPJ: 03.980.208/0001-02

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.552	20.267
Disponível	1.792	1.282
Realizável	18.759	18.985
Aplicações Financeiras	15.857	16.034
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.287	4.219
Aplicações Livres	11.570	11.815
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.555	2.152
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	289	425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.249	1.728
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	964	479
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	232	315
Despesas Antecipadas	1	3
Conta-Corrente com Cooperados	149	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.729	3.627
Realizável a Longo Prazo	530	586
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	56
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	530	530

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.046	13.530
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.163	9.417
Provisões de Prêmios / Contraprestações	500	433
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	488	411
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	158	185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.279	6.618
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.225	2.181
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	138	259
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	30
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	104	229
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	606	457
Provisões	601	866
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	601	866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	758	708
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	692	625
Conta-Corrente de Cooperados	88	1.199

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.417	58.406
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.934	58.824
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.914	58.796
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	29
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-517	-419
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.442	53.196
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.397	52.948
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	44	248
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.975	5.210
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.177	3.440
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	795	1.660
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.508	1.358
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.508	1.358
Imobilizado	1.686	1.675
Imóveis de Uso Próprio	1.074	1.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.074	1.109
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	347	293
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	264	273
Intangível	6	8
TOTAL DO ATIVO	24.281	23.893

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,4%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	1,3%
Margem EBIT	13,9%	2,0%
Margem EBITDA	14,0%	2,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,3%	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,0%	7,9%
COMB	88,4%	99,2%
COMBA	87,3%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	46,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	298	434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	132
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	284
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	187	284
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.937	9.929
Capital Social / Patrimônio Social	5.735	5.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.487	4.303
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.487	4.303
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.715	0
TOTAL DO PASSIVO	24.281	23.893

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,49
LC (Liquidez Corrente)	2,27	1,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.383	1.779
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-129	-251
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	619	1.031
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	375	725
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	245	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.758	3.355
RESULTADO BRUTO	6.680	4.051
Despesas de Comercialização	47	92
Despesas Administrativas	2.831	4.624
Resultado Financeiro Líquido	470	960
Receitas Financeiras	532	1.152
Despesas Financeiras	63	192
Resultado Patrimonial	578	688
Receitas Patrimoniais	580	688
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.850	984
Imposto de Renda	96	161
Contribuição Social	40	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.715	756

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	96,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	586,73	733,11

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88.705-002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Registro: 36.486-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 42.540
Beneficiários em set/20: 41.380

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	64.745	49.890	PASSIVO CIRCULANTE	22.958	24.280	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.119	142.492
Disponível	984	310	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.811	16.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.256	143.473
Realizável	63.761	49.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.256	143.473
Aplicações Financeiras	46.714	30.506	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.076	16.835	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.637	13.672	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.281	9.770	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.137	-981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.337	2.231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	800	782	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	80.237	115.860
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.240	9.321	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.548	115.028
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.283	5.136	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.771	6.082	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-311	832
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.661	2.403	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	923	1.321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.676	1.881	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.882	26.632
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	47
Créditos Tributários e Previdenciários	1.204	1.283	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.433	4.740
Bens e Títulos a Receber	4.423	6.452	Comercialização sobre Operações	551	642	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.155	1.736
Despesas Antecipadas	5	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.125	1.239	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.212	246	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.153	45.205	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.386	19.221	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	568	1.084	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7	7	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	7	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.527	2.144			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.229	2.687			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	146	274			
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.378	19.213						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.971	3.922
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.035	21.415
Imóveis de Uso Próprio	15.056	15.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.056	15.192
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.944	5.884
Não Hospitalares / Odontológicos	5.944	5.884
Imobilizações em Curso	35	340
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	762	648
TOTAL DO ATIVO	110.897	95.095

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,0%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	3,9%
Margem EBIT	17,0%	7,0%
Margem EBITDA	17,3%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	81,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,6%
COMB	79,3%	92,0%
COMBA	78,9%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	37,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.379	21.113
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.950	2.055
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	669	915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.282	1.140
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.967	18.597
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.967	18.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	462	462
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.560	49.702
Capital Social / Patrimônio Social	9.185	7.222
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.962	42.034
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.448	1.453
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.514	40.580
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.413	446
TOTAL DO PASSIVO	110.897	95.095

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,82	2,05

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.278	2.970
Outras Receitas Operacionais	1	34
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-313	-575
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.618	3.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.183	2.928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-449
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.431	1.236
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.329	6.275
RESULTADO BRUTO	30.098	20.851
Despesas de Comercialização	1.307	2.867
Despesas Administrativas	10.577	12.322
Resultado Financeiro Líquido	577	2.415
Receitas Financeiras	1.431	3.960
Despesas Financeiras	854	1.545
Resultado Patrimonial	133	348
Receitas Patrimoniais	161	371
Despesas Patrimoniais	28	23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.924	8.425
Imposto de Renda	3.316	2.081
Contribuição Social	1.200	758
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.408	5.586

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,0%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	50,6%	53,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	305,41	307,57

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - / Bairro: CENTRO – CEP:
17.600-100 // Tupã/SP

Registro: 36.553-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.089
Beneficiários em set/20: 10.074

CNPJ: 56.762.172/0001-57

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.718	11.108	PASSIVO CIRCULANTE	7.286	6.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.952	40.676
Disponível	1.305	296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.273	3.715	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.817	41.626
Realizável	13.414	10.812	Provisões de Prêmios / Contraprestações	555	518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.831	41.628
Aplicações Financeiras	9.833	7.003	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	-1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.594	4.528	Não Ganha - PPCNG	541	507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.238	2.475	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.541	3.018	Provisão para Remissão	14	11	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-865	-950
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.274	1.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.570	31.676
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.492	1.251	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.265	31.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.156	1.358	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.213	1.907	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	305	225
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	367	95	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	794	723	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.382	9.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	46
Créditos Tributários e Previdenciários	249	312	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	424	335	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.160	1.062
Bens e Títulos a Receber	407	371	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	335	151
Despesas Antecipadas	17	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	235	246	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.807	4.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	143	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	649	316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94	117	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	844	901			
Títulos e Créditos a Receber	649	316	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.207	973			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	74	74			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.519	2.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.146	1.177
Imobilizado	1.639	1.581
Imóveis de Uso Próprio	968	905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	968	905
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	671	676
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	671	676
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.525	15.339

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,5%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,2%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	-2,2%
Margem EBIT	12,5%	-1,0%
Margem EBITDA	12,7%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	22,1%	24,0%
COMB	88,9%	102,2%
COMBA	88,3%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	14,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	778	954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	760	947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	760	947
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	426	532
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	334	415
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.461	7.882
Capital Social / Patrimônio Social	2.194	2.120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.802	5.762
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.802	5.762
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.465	0
TOTAL DO PASSIVO	19.525	15.339

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,53
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,71

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	760	844
Outras Receitas Operacionais	64	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	215	292
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	26	28
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	189	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.050	1.264
RESULTADO BRUTO	10.284	8.547
Despesas de Comercialização	115	152
Despesas Administrativas	6.846	9.742
Resultado Financeiro Líquido	229	317
Receitas Financeiras	390	717
Despesas Financeiras	160	400
Resultado Patrimonial	183	238
Receitas Patrimoniais	221	281
Despesas Patrimoniais	38	43
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.735	-792
Imposto de Renda	62	54
Contribuição Social	29	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23	30
RESULTADO LÍQUIDO	3.621	-904

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	87,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	340,10	338,29

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.500-008 // Ubá/MG

UNIMED UBA

Registro: 36.257-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.771
Beneficiários em set/20: 10.011

CNPJ: 25.686.544/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.330	25.058	PASSIVO CIRCULANTE	6.037	6.788	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.647	39.397
Disponível	3.655	801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.696	5.475	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.493	41.187
Realizável	27.674	24.258	Provisões de Prêmios / Contraprestações	606	2.705	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.466	41.217
Aplicações Financeiras	24.248	18.233	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	-30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.136	6.030	Não Ganha - PPCNG	576	2.670	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.113	12.203	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.511	3.891	Provisão para Remissão	31	34	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.846	-1.790
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	908	3.036	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.006	997	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.933	27.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.426	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.046	27.681
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	555	817	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.657	1.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-113	-341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	38	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	71	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.713	12.057
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	82
Créditos Tributários e Previdenciários	720	681	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.751	2.467
Bens e Títulos a Receber	1.120	1.355	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	581	2.287
Despesas Antecipadas	4	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.633	10.847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.574	5.684	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	666	993			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	517	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	29	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.574	5.683						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.121	1.020
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	698	679
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	698	679
Imobilizado	3.869	4.089
Imóveis de Uso Próprio	3.209	3.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.209	3.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	660	750
Não Hospitalares / Odontológicos	660	750
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	69	55
TOTAL DO ATIVO	42.963	35.906

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,2%	33,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,0%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,5%	12,0%
Margem EBIT	27,1%	14,0%
Margem EBITDA	28,0%	14,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,5%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,5%	17,2%
COMB	76,2%	86,7%
COMBA	75,6%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	41,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	16,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.973	15.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	296	318
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	52	74
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.677	14.710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.677	14.710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.953	14.089
Capital Social / Patrimônio Social	4.224	3.758
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.926	5.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.926	5.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.803	4.740
TOTAL DO PASSIVO	42.963	35.906

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,41
LC (Liquidez Corrente)	5,19	3,69

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.020	139
Outras Receitas Operacionais	150	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.255	3.381
RESULTADO BRUTO	13.184	11.069
Despesas de Comercialização	47	73
Despesas Administrativas	5.361	6.757
Resultado Financeiro Líquido	247	710
Receitas Financeiras	512	1.166
Despesas Financeiras	266	456
Resultado Patrimonial	71	199
Receitas Patrimoniais	71	199
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.093	5.149
Imposto de Renda	177	241
Contribuição Social	74	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	39	73
RESULTADO LÍQUIDO	7.803	4.740

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	27,4%	31,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	346,44	329,76

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2520 - / Bairro:
CASA DE PEDRA – CEP: 27.258-000 // Volta
Redonda/RJ

Registro: 36.458-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 35.917.970/0001-30

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/19: 67.676

Beneficiários em set/20: 62.099

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	168.726	168.748
Disponível	2.746	2.553
Realizável	165.979	166.195
Aplicações Financeiras	96.098	103.429
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.407	33.551
Aplicações Livres	61.691	69.878
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.069	39.247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.104	27.553
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.546	11.156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.419	539
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.391	2.383
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	451	347
Bens e Títulos a Receber	28.834	20.704
Despesas Antecipadas	73	36
Conta-Corrente com Cooperados	65	49
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173.645	129.751
Realizável a Longo Prazo	6.447	6.783
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.508	4.785
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.939	1.999

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	131.325	114.947
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66.516	55.231
Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.505	29.019
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36.228	27.970
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.277	1.049
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.474	5.084
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.840	4.100
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.697	17.028
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.334	5.626
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	155	175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.179	5.451
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	525	1.934
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.989	7.557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.046	7.898
Débitos Diversos	38.377	35.318
Conta-Corrente de Cooperados	1.538	1.381

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	309.825	429.226
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	319.732	440.345
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	320.260	440.189
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-528	156
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.907	-11.119
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	222.442	320.401
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	221.774	316.930
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	669	3.471
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	87.383	108.824
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	234	351
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61.315	59.314
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56.682	56.661
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68.981	67.893
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.928	63.928
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.707	5.707
Outros Investimentos	58.221	58.221
Imobilizado	91.597	48.402
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.888	23.063
Não Hospitalares / Odontológicos	25.710	19.618
3.179	3.445	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	62.709	25.338
Intangível	6.620	6.672
TOTAL DO ATIVO	342.371	298.499

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	7,6%
Margem EBIT	11,2%	11,4%
Margem EBITDA	11,6%	11,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	74,6%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	10,6%
COMB	85,4%	87,6%
COMBA	85,6%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	10,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97.087	80.102
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.068	1.835
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.013	1.713
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59.476	52.080
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	59.476	52.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.092	6.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.092	6.773
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.092	6.773
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.981	13.644
Débitos Diversos	2.470	5.770
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	113.959	103.450
Capital Social / Patrimônio Social	66.173	56.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.018	20.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	63	63
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.955	19.955
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.767	27.224
TOTAL DO PASSIVO	342.371	298.499

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,77	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,47

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.902	1.311
Outras Receitas Operacionais	731	1.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.136	-2.623
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.598	21.291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.272	13.792
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	665	829
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.661	6.669
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.920	49.687
RESULTADO BRUTO	71.277	94.889
Despesas de Comercialização	7.316	10.221
Despesas Administrativas	34.916	45.367
Resultado Financeiro Líquido	-576	-3.525
Receitas Financeiras	4.633	10.141
Despesas Financeiras	5.208	13.665
Resultado Patrimonial	930	-615
Receitas Patrimoniais	1.222	1.323
Despesas Patrimoniais	292	1.938
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.399	35.162
Imposto de Renda	1.187	1.756
Contribuição Social	445	657
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.767	32.749

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,8%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	57,5%	58,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	526,39	596,40

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATO GROSSO, 3936 - / Bairro: VILA
MARIN – CEP: 15.505-185 // Votuporanga/SP

Registro: 32.807-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.883
Beneficiários em set/20: 9.261

CNPJ: 53.807.475/0001-50

UNIMED DE VOTUPORANGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.855	20.439	PASSIVO CIRCULANTE	8.654	8.954	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.220	45.323
Disponível	343	112	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.980	5.517	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.927	45.965
Realizável	22.512	20.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	994	953	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.435	43.841
Aplicações Financeiras	18.507	14.746	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	492	2.124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.259	7.660	Não Ganha - PPCNG	994	953	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.247	7.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.713	2.683	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-707	-642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	377	364	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	92	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.965	35.293
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.921	3.161	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.770	35.039
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.279	2.231	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	968	1.311	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	149	177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	88	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	455	1.074	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.255	10.030
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91	6
Créditos Tributários e Previdenciários	865	968	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.296	14.663
Bens e Títulos a Receber	952	853	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.173	14.498
Despesas Antecipadas	21	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.083	11.017	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	471	1.931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.258	1.256			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.386	2.146			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	428	1.887
Investimentos	6.417	6.411
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.417	6.411
Imobilizado	3.131	2.600
Imóveis de Uso Próprio	353	367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	353	367
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.080	1.106
Não Hospitalares / Odontológicos	557	375
Imobilizações em Curso	1.141	752
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	64	75
TOTAL DO ATIVO	32.937	31.456

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,1%	77,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,9%
COMB	86,5%	91,1%
COMBA	85,6%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	21,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	33,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.781	2.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.748	1.034
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.748	1.034
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	1.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	33	1.497
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.503	19.971
Capital Social / Patrimônio Social	2.998	2.942
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.028	13.953
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.028	13.953
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.477	3.075
TOTAL DO PASSIVO	32.937	31.456

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,24	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,28

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	123	165
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-327	-531
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.441	1.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	896	552
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	51	77
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.494	566
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.306	15.749
RESULTADO BRUTO	5.568	7.224
Despesas de Comercialização	439	573
Despesas Administrativas	3.775	5.402
Resultado Financeiro Líquido	391	1.173
Receitas Financeiras	468	1.306
Despesas Financeiras	77	133
Resultado Patrimonial	22	15
Receitas Patrimoniais	22	15
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.767	2.436
Imposto de Renda	107	234
Contribuição Social	45	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.477	3.075

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	78,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	456,41	427,54

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ITAPECERICA, 427 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.500-018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.912-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 176.491
Beneficiários em set/20: 176.189

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	222.848	177.179
Disponível	30.019	33.600
Realizável	192.830	143.578
Aplicações Financeiras	158.460	113.716
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.682	45.627
Aplicações Livres	125.778	68.090
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.078	24.646
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.068	8.724
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.684	4.565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.327	11.357
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	952	1.154
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	280	638
Bens e Títulos a Receber	8.441	3.110
Despesas Antecipadas	618	314
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.999	69.413
Realizável a Longo Prazo	47.891	44.863
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	135	135
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	47.756	44.728
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	63.303	63.125
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.295	50.896
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.802	1.645
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.713	1.597
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	89	49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.173	8.069
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.798	25.465
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.522	15.716
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.773	3.931
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	94	120
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.679	3.811
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.608	1.146
Provisões	582	582
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	582	582
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.911	2.592
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.133	3.978
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	301.572	374.869
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	307.024	377.896
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	307.103	377.882
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-78	14
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.452	-3.027
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	209.640	299.481
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	211.835	298.434
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.194	1.046
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91.932	75.388
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	433	673
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.578	7.981
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.016	1.636
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.138	4.082
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.853	20.338
Imóveis de Uso Próprio	17.367	17.561
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.367	17.561
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.165	2.438
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.165	2.438
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	320	339
Intangível	117	130
TOTAL DO ATIVO	294.847	246.591

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,9%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	11,4%
Margem EBIT	18,8%	12,8%
Margem EBITDA	19,0%	13,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,5%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,3%
COMB	77,6%	88,4%
COMBA	78,0%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	51,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	72.608	54.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.482	9.307
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	143	105
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.339	9.202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63.125	45.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63.125	45.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	158.937	128.536
Capital Social / Patrimônio Social	24.443	22.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.841	63.356
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.841	63.356
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48.653	42.800
TOTAL DO PASSIVO	294.847	246.591

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,88
LC (Liquidez Corrente)	3,52	2,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.562	3.960
Outras Receitas Operacionais	0	2.385
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.083	6.985
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.154	5.370
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.252	1.234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-48	-69
Provisão para Perdas Sobre Créditos	724	450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.820	6.028
RESULTADO BRUTO	75.041	70.998
Despesas de Comercialização	756	770
Despesas Administrativas	23.602	31.172
Resultado Financeiro Líquido	-1.720	4.823
Receitas Financeiras	5.963	8.325
Despesas Financeiras	7.683	3.502
Resultado Patrimonial	85	1.056
Receitas Patrimoniais	85	1.073
Despesas Patrimoniais	0	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49.048	44.936
Imposto de Renda	287	1.245
Contribuição Social	108	473
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	417
RESULTADO LÍQUIDO	48.653	42.800

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	46,6%	53,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	189,73	175,63

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 15º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 01.419-909 // São
Paulo/SP

UNIMED DO BRASIL

Registro: 30.087-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.090.146/0001-00

Beneficiários em dez/19:
Beneficiários em set/20: 3

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	178.740	154.040	PASSIVO CIRCULANTE	80.300	77.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-523	-11.999
Disponível	2.117	1.506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.430	40.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-523	-11.999
Realizável	176.624	152.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38.430	40.156	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	160.757	137.677	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-523	-11.999
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100.815	94.900	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	59.942	42.777	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	38.430	40.156	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-523	-11.999
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.448	7.355	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202.528	257.343
Bens e Títulos a Receber	4.996	5.016	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4.423	2.486	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	294.005	254.132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.989	1.582	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	309	309	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.305	3.919			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	40			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.614	19.004			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	17.951	14.460			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.681	1.273						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	258.891	220.418
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	258.097	220.201
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	258.097	220.201
Imobilizado	22.320	23.270
Imóveis de Uso Próprio	7.579	7.721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.579	7.721
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.621	14.112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.121	1.438
Intangível	9.805	8.863
TOTAL DO ATIVO	472.745	408.172

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,3%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7416,6%	-298,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11051,5%	-332,1%
Margem EBIT	-11663,8%	-365,6%
Margem EBITDA	-11712,1%	-368,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-3691,0%	-233,0%
COMB	-3691,0%	-233,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62.908	58.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.131	53.882
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	56.131	53.882
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.777	4.947
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.777	4.947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	271.764	271.764
Capital Social / Patrimônio Social	124.970	113.023
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	146.794	145.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	146.794	145.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	13.274
TOTAL DO PASSIVO	414.972	408.172

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,14
LC (Liquidez Corrente)	2,23	1,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	202.528	257.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	163.234	209.502
RESULTADO BRUTO	38.771	35.842
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.295	27.952
Resultado Financeiro Líquido	2.430	8.903
Receitas Financeiras	3.354	9.773
Despesas Financeiras	924	869
Resultado Patrimonial	38.145	26.208
Receitas Patrimoniais	38.415	30.024
Despesas Patrimoniais	271	3.815
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	60.050	43.002
Imposto de Renda	1.664	2.303
Contribuição Social	613	848
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	57.773	39.850

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	56,1%	56,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	-19.361,61	0,00

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA SANTA CLARA, 78 - / Bairro: SALESIANO -
CEP: 63.050-210 // Juazeiro do Norte/CE

Registro: 35.612-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.427
Beneficiários em set/20: 35.453

CNPJ: 07.583.396/0001-96

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.642	42.746	PASSIVO CIRCULANTE	18.048	21.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	148.374	171.827
Disponível	8.383	1.847	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.486	17.383	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149.870	172.562
Realizável	37.259	40.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.861	5.917	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.870	172.562
Aplicações Financeiras	27.041	28.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.176	15.909	Não Ganha - PPCNG	8.861	5.917	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.865	12.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.381	7.188	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.496	-735
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.167	4.442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	823	837	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	94.868	139.170
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	4.727	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.978	138.022
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.793	5.902	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.110	1.148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	2.746	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.966	2.666	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.506	32.657
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	561	723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.956	8.542
Bens e Títulos a Receber	1.309	2.069	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.956	8.516
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.988	14.367	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	685	568	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.972	1.697			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.590	1.988			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	568						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.450	4.634
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.096	1.282
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	10.000	300
Outros Investimentos	4.078	3.961
Imobilizado	8.826	9.136
Imóveis de Uso Próprio	6.921	7.107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.921	7.107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.905	2.029
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.905	2.029
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	29
TOTAL DO ATIVO	69.630	57.113

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	40,7%	-9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	125,9%	-14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	-3,1%
Margem EBIT	19,5%	-2,3%
Margem EBITDA	19,8%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,9%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,3%	10,4%
COMB	72,8%	92,2%
COMBA	72,1%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	14,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	704	568
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	685	557
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	685	557
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.522	35.467
Capital Social / Patrimônio Social	8.158	8.102
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.333	32.611
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.333	32.611
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.969	-5.246
TOTAL DO PASSIVO	41.274	57.113

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.953	4.978
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.953	4.958
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.210	24.139
RESULTADO BRUTO	40.300	12.082
Despesas de Comercialização	746	1.355
Despesas Administrativas	12.335	17.936
Resultado Financeiro Líquido	1.289	2.592
Receitas Financeiras	1.699	3.183
Despesas Financeiras	410	590
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.507	-4.617
Imposto de Renda	101	456
Contribuição Social	51	173
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.356	-5.246

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	97,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	464,51	405,57

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 60.120-150 // Fortaleza/CE

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 32.195-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 70.825
Beneficiários em set/20: 71.532

CNPJ: 10.395.358/0001-14

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	96.486	48.740
Disponível	2.244	2.032
Realizável	94.242	46.708
Aplicações Financeiras	86.530	39.807
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.326	22.955
Aplicações Livres	63.204	16.852
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.662	4.317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.804	4.317
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	858	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	871	777
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	674	1.170
Bens e Títulos a Receber	1.506	637
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.364	44.970
Realizável a Longo Prazo	2.312	3.119
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.312	2.974
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	145

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	54.734	33.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.232	14.286
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.103	4.019
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.103	4.019
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	927	701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.706	1.881
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.496	7.686
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.667	15.022
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	745	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.921	15.019
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.467	1.433
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.746	0
Débitos Diversos	4.622	2.775
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	155.058	123.202
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	159.045	124.792
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	159.045	124.792
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.987	-1.590
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.121	67.605
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.311	67.224
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.189	381
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	88.937	55.597
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.033	12.310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.033	12.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37.312	30.872
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27.975	27.982
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36.708	30.049
Imobilizado	12.741	10.979
Imóveis de Uso Próprio	7.460	7.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.460	7.732
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.077	2.960
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	5.075	2.958
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	204	286
TOTAL DO ATIVO	148.850	93.710

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,7%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	66,8%	-17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,0%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	-7,2%
Margem EBIT	22,5%	-6,0%
Margem EBITDA	23,3%	-4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,6%	54,9%
DC (despesas comercialização)	5,2%	6,6%
DA (despesas administrativas)	24,9%	38,9%
COMB	72,8%	100,4%
COMBA	72,0%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	138,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,2	13,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.892	9.631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.235	2.937
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.235	2.937
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.657	6.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.657	6.657
Tributos e Contribuições	6.657	6.657
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	50.498	50.563
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.412	57.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48.412	57.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-8.844
TOTAL DO PASSIVO	115.124	93.710

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.625	9.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.483	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.254	3.027
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.887	6.257
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.263	14.375
RESULTADO BRUTO	79.084	44.249
Despesas de Comercialização	8.071	8.103
Despesas Administrativas	38.664	47.933
Resultado Financeiro Líquido	1.611	3.682
Receitas Financeiras	2.500	4.456
Despesas Financeiras	889	774
Resultado Patrimonial	4	0
Receitas Patrimoniais	4	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.965	-8.106
Imposto de Renda	156	537
Contribuição Social	82	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	33.726	-8.844

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	77,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	243,18	150,28

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8º E 9º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5
Beneficiários em set/20: 5

CNPJ: 31.432.792/0001-05

UNIMED FEDERAÇÃO RIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	87.085	87.099	PASSIVO CIRCULANTE	75.376	82.208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7	10
Disponível	811	347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.793	2.623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7	10
Realizável	86.274	86.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.792	2.622	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7	10
Aplicações Financeiras	23.234	12.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.987	7.470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.247	5.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	2.792	2.622	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	61.451	71.794	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7	10
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	390	380	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.419	47.680
Bens e Títulos a Receber	592	1.335	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.632	4.092
Despesas Antecipadas	606	274	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.882	35.908	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.631	7.197	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61.451	68.516	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.363	1.791			
Títulos e Créditos a Receber	5.299	6.865	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.200	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.569	7.526			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.751			
Depósitos Judiciais e Fiscais	332	332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.099	25.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.298	7.910
Imobilizado	2.693	2.963
Imóveis de Uso Próprio	2.135	2.255
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.135	2.255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	558	708
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	558	708
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	459	503
TOTAL DO ATIVO	121.966	123.007

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	360027,8%	405680,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6237,1%	24420,7%
Margem EBIT	19047,0%	104486,7%
Margem EBITDA	28637,1%	114359,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	367919,6%	395928,9%
COMB	367919,6%	395928,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.192	22.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.168	10.488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11.168	10.488
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	594	606
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	594	606
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	377
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	177	377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.300	0
Débitos Diversos	9.953	11.037
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.398	18.291
Capital Social / Patrimônio Social	16.815	14.851
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.141	3.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.141	3.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	443	213
TOTAL DO PASSIVO	121.966	123.007

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,91	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,06

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29.787	43.588
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	-111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.729	9.003
RESULTADO BRUTO	25.674	38.575
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.237	37.648
Resultado Financeiro Líquido	-21	523
Receitas Financeiras	881	8.122
Despesas Financeiras	902	7.599
Resultado Patrimonial	1.040	886
Receitas Patrimoniais	1.418	1.389
Despesas Patrimoniais	378	503
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	456	2.336
Imposto de Renda	11	9
Contribuição Social	0	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	445	2.322

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,3%	85,1%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	78,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	158,47	158,48

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GOMES DOMINGUES, 1153 - / Bairro:
SANTA FÉ – CEP: 79.021-230 // Campo
Grande/MS

Registro: 31.674-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1
Beneficiários em set/20: 1

CNPJ: 00.755.186/0001-99

FEDERAÇÃO DAS UNIMED'S DE MATO GROSSO DO SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.909	27.757	PASSIVO CIRCULANTE	13.829	16.964	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27	35
Disponível	36	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27	35
Realizável	23.873	27.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27	35
Aplicações Financeiras	10.033	11.287	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28	27	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.005	11.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27	34
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.160	6.531
Bens e Títulos a Receber	3	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13.830	16.444	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.932	3.019	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	498	608	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	97	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	13.680	16.826			
Depósitos Judiciais e Fiscais	498	608						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.203	1.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.203	1.162
Imobilizado	1.231	1.249
Imóveis de Uso Próprio	1.092	1.102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.092	1.102
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	139	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.841	30.776

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	37,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15645,9%	18830,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8603,5%	11927,6%
Margem EBIT	9207,8%	12469,8%
Margem EBITDA	9339,8%	12603,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,3%	1,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7636,5%	8508,9%
COMB	7636,8%	8509,9%
COMBA	x.x.x	657,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.897	2.824
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	498	608
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	498	608
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	628	558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	628	558
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.771	1.658
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.115	10.987
Capital Social / Patrimônio Social	1.060	1.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.752	6.725
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.752	6.725
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.302	3.201
TOTAL DO PASSIVO	26.841	30.776

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.970	4.835
Outras Receitas Operacionais	1.190	1.696
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.187	6.565
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.044	2.967
Resultado Financeiro Líquido	81	417
Receitas Financeiras	242	606
Despesas Financeiras	162	189
Resultado Patrimonial	78	143
Receitas Patrimoniais	78	143
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.302	4.159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.302	4.159

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	64,3%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	85,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	2.973,37	2.905,50

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OTTO BOEHM, 478 - / Bairro: AMÉRICA -
CEP: 89.201-700 // Joinville/SC

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 35.569-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 163.010
Beneficiários em set/20: 150.469

CNPJ: 76.590.884/0001-43

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	217.299	195.073
Disponível	892	67
Realizável	216.406	195.006
Aplicações Financeiras	138.510	116.649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.747	56.496
Aplicações Livres	84.762	60.153
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.164	48.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.099	30.444
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.847	11.154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.218	6.722
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.131	4.628
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.060	11.171
Bens e Títulos a Receber	8.419	4.167
Despesas Antecipadas	122	189
Conta-Corrente com Cooperados	9.001	9.882
ATIVO NÃO CIRCULANTE	78.856	75.192
Realizável a Longo Prazo	24.477	24.734
Aplicações Financeiras	15.001	13.367
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.128	6.099
Aplicações Livres	8.873	7.269
Créditos Tributários e Previdenciários	1.057	1.057
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.296	4.897
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.123	5.412

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	89.576	93.940
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.976	57.819
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.091	9.288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.929	4.425
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.162	4.863
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.212	5.106
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.845	22.260
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.829	21.165
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.275	12.667
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	58	796
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.217	11.871
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.109	3.571
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.370	2.148
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.974	6.467
Conta-Corrente de Cooperados	8.873	11.269

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	346.013	362.333
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	352.783	368.707
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	352.783	368.707
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.770	-6.374
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	226.101	277.084
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	227.437	276.585
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.336	499
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	119.912	85.249
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.872	4.854
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.405	64.542
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.238	53.335
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43.609	45.151
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22.173	19.440
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	11.159	10.782
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	26.312	28.998
Imobilizado	10.691	5.107
Imóveis de Uso Próprio	7.530	2.449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.530	2.449
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.137	2.658
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.137	2.658
Imobilizações em Curso	23	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	79	201
TOTAL DO ATIVO	296.155	270.265

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	4,4%
Margem EBIT	10,2%	5,7%
Margem EBITDA	10,4%	6,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	10,9%	13,3%
COMB	76,8%	90,7%
COMBA	76,6%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	48,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	38,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	67.397	64.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.343	8.619
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.128	6.099
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.215	2.520
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.070	8.563
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.070	8.563
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51.037	46.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51.037	46.597
Tributos e Contribuições	36.436	36.468
Parcelamento de Tributos e Contribuições	14.601	10.129
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	947	659
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	139.181	111.887
Capital Social / Patrimônio Social	27.316	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	83.392	70.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.032	1.044
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82.360	69.323
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.473	14.204
TOTAL DO PASSIVO	296.155	270.265

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,39
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,08

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.439	2.665
Outras Receitas Operacionais	2.728	8.542
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.512	-2.639
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.677	1.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	967	2.364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.711	-1.039
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	72.352	92.619
RESULTADO BRUTO	65.648	58.061
Despesas de Comercialização	2.020	3.188
Despesas Administrativas	37.625	48.208
Resultado Financeiro Líquido	1.074	5.639
Receitas Financeiras	3.931	7.961
Despesas Financeiras	2.857	3.222
Resultado Patrimonial	5.346	6.174
Receitas Patrimoniais	6.236	7.581
Despesas Patrimoniais	890	1.408
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.423	18.477
Imposto de Renda	2.908	1.871
Contribuição Social	1.053	736
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.462	15.871

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	57,1%	59,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	243,25	192,39

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 01.509-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 385.552
Beneficiários em set/20: 380.662

CNPJ: 43.643.139/0001-66

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	3T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3T2020	4T2019
Disponível	280	689	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	218.216	228.029	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	458.230	641.875
Realizável	702.342	708.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.788	28.502	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	473.634	656.765
Aplicações Financeiras	471.441	462.359	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	476.768	657.383
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	208.988	254.003	Não Ganha - PPCNG	22.976	26.788	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.134	-619
Aplicações Livres	262.453	208.356	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120.596	144.815	Provisão para Remissão	2.812	1.714	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74.130	138.819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.607	24.923	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15.404	-14.890
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.080	38.197	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	185.197	528.416
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	121.741	136.407	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	199.863	631.385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46.388	5.950	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-14.666	-102.969
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.104	2.642	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67.632	89.353	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	3.924	593	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	273.032	113.459
Créditos Tributários e Previdenciários	53.826	48.617	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	275	447
Bens e Títulos a Receber	49.491	49.406	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	67.632	89.353	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85.373	127.442
Despesas Antecipadas	1.960	499	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	83.033	121.166
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	135.560	96.330	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46.405	19.435	Provisões	0	11.968	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	11.968	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.484	5.602			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.353	23.384			
Títulos e Créditos a Receber	3.058	875	Débitos Diversos	33.477	34.577			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.356	18.560						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23.991	0						

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60.574	49.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.458	2.082
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.458	2.082
Imobilizado	18.459	20.251
Imóveis de Uso Próprio	13.007	13.188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.007	13.188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.334	6.869
Não Hospitalares / Odontológicos	5.334	6.869
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	117	194
Intangível	10.123	6.803
TOTAL DO ATIVO	838.183	805.951

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,1%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	10,2%
Margem EBIT	20,6%	13,8%
Margem EBITDA	22,0%	14,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,4%	82,3%
DC (despesas comercialização)	6,6%	7,3%
DA (despesas administrativas)	26,6%	26,6%
COMB	73,6%	116,2%
COMBA	73,8%	113,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,4	81,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	88,1	62,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.697	52.234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.608	30.551
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.619	1.583
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.989	28.968
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.892	4.648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.892	4.648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8.054
Débitos Diversos	6.197	8.981
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	447.324	360.805
Capital Social / Patrimônio Social	144.187	144.537
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	219.338	192.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	219.338	192.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	83.798	23.829
TOTAL DO PASSIVO	838.183	805.951

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	158	3.282
Outras Receitas Operacionais	2.183	2.994
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.901	8.989
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.082	3.886
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	937	693
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.881	4.409
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107.021	123.584
RESULTADO BRUTO	229.760	108.775
Despesas de Comercialização	30.131	46.773
Despesas Administrativas	121.993	170.864
Resultado Financeiro Líquido	-1.442	16.918
Receitas Financeiras	8.297	25.999
Despesas Financeiras	9.740	9.082
Resultado Patrimonial	9.308	174.048
Receitas Patrimoniais	9.357	175.131
Despesas Patrimoniais	50	1.083
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	85.502	82.103
Imposto de Renda	715	10.440
Contribuição Social	270	3.778
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	718	2.457
RESULTADO LÍQUIDO	83.798	65.427

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	88,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	131,87	122,75

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - / Bairro: TARUMÃ
- CEP: 82.530-450 // Curitiba/PR

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 160.207

Beneficiários em set/20: 155.816

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	218.446	168.227
Disponível	1.703	3.555
Realizável	216.743	164.673
Aplicações Financeiras	163.065	118.536
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.764	49.369
Aplicações Livres	109.301	69.167
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.589	30.909
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.118	26.071
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.471	4.838
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.929	2.914
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.187	7.093
Bens e Títulos a Receber	6.817	4.327
Despesas Antecipadas	1.157	893
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102.533	91.804
Realizável a Longo Prazo	12.874	9.792
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.874	9.792
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	124.980	114.805
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.157	50.235
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.952	1.901
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.826	1.771
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	126	130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.389	1.392
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.828	2.958
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.986	43.983
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26.843	29.089
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.453	1.698
Comercialização sobre Operações	0	152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.771	19.861
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.619	7.376
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.817	9.323
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.624	10.136
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.539	13.618
Conta-Corrente de Cooperados	0	2.405

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143.671	108.311
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.303	112.657
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.202	112.914
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100	-257
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.631	-4.346
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.569	43.462
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.565	38.057
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.003	5.405
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	100.103	64.849
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.488	10.289
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.411	48.254
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	310	24.597
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36.014	33.711
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.820	15.511
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.820	15.511
Imobilizado	43.076	39.115
Imóveis de Uso Próprio	15.331	15.447
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.331	15.447
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.271	4.499
Não Hospitalares / Odontológicos	5.271	4.499
Imobilizações em Curso	22.474	19.169
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10.570	9.186
TOTAL DO ATIVO	320.980	260.032

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,5%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,6%	84,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,9%	17,7%
Margem EBIT	41,2%	24,1%
Margem EBITDA	42,2%	25,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	30,3%	40,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	2,5%
DA (despesas administrativas)	38,9%	73,8%
COMB	70,3%	116,4%
COMBA	68,7%	111,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,9	112,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	36,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.416	2.167
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107	202
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	107	202
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	396	1.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	396	1.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	913	866
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	194.583	143.059
Capital Social / Patrimônio Social	79.868	62.863
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	63.137	63.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	63.137	63.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	51.578	17.059
TOTAL DO PASSIVO	320.980	260.032

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,47

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	181	239
Outras Receitas Operacionais	15.920	23.418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.158	-205
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.078	9.696
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.938	8.122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.274	1.366
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-363	-333
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.229	540
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.208	21.610
RESULTADO BRUTO	108.558	91.880
Despesas de Comercialização	1.538	2.702
Despesas Administrativas	55.881	79.898
Resultado Financeiro Líquido	3.349	5.014
Receitas Financeiras	3.643	8.641
Despesas Financeiras	293	3.627
Resultado Patrimonial	4.349	8.212
Receitas Patrimoniais	4.356	8.345
Despesas Patrimoniais	7	133
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	58.836	22.507
Imposto de Renda	5.339	2.606
Contribuição Social	1.919	691
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	51.578	19.209

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	101,02	57,08

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47.800-000 //
Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 32.508-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.400
Beneficiários em set/20: 7.280

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.860	24.651	PASSIVO CIRCULANTE	9.346	8.506	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.333	20.352
Disponível	355	231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.524	5.829	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.380	20.444
Realizável	27.505	24.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.181	482	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.380	20.444
Aplicações Financeiras	27.059	23.720	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.210	3.533	Não Ganha - PPCNG	1.181	482	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.848	20.187	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	375	568	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	353	460	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.327	2.212	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.580	18.261
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.967	2.104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.563	18.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.048	1.032	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	480	491	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.753	2.091
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	171	432
Créditos Tributários e Previdenciários	33	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	50	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.173	1.529
Bens e Títulos a Receber	23	91	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-347	-418
Despesas Antecipadas	1	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	441	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.165	2.741	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.478	2.043	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.032	797	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	105	83	Provisões	526	440	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	526	440			
Aplicações Livres	105	83	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	504	500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	280	222			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	228			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.373	1.960						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	520	520
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	231	231
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	231	231
Imobilizado	167	168
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	39
Não Hospitalares / Odontológicos	38	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	10
TOTAL DO ATIVO	31.025	27.392

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,2%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,9%	0,9%
Margem EBIT	28,4%	7,2%
Margem EBITDA	28,6%	7,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,1%	16,6%
COMB	93,5%	106,3%
COMBA	90,9%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	102,0	85,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.369	8.245
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.061	2.061
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.061	2.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.405	5.282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.405	5.282
Tributos e Contribuições	5.001	4.967
Parcelamento de Tributos e Contribuições	404	315
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	902	902
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.310	10.640
Capital Social / Patrimônio Social	2.063	2.067
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.992	8.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.992	8.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.256	-419
TOTAL DO PASSIVO	31.025	27.392

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,90

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.495	1.899
Outras Receitas Operacionais	25	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	250	101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	229	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-759	842
RESULTADO BRUTO	4.569	3.049
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	2.079	3.371
Resultado Financeiro Líquido	296	782
Receitas Financeiras	447	1.488
Despesas Financeiras	151	707
Resultado Patrimonial	0	297
Receitas Patrimoniais	0	297
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.787	755
Imposto de Renda	79	408
Contribuição Social	33	155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.674	192

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	52,8%	50,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	157,02	224,82

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 2376 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 85.884-000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.158
Beneficiários em set/20: 23.180

CNPJ: 78.420.783/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.770	21.155	PASSIVO CIRCULANTE	14.284	12.914	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.842	51.636
Disponível	903	1.567	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.471	8.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.663	52.590
Realizável	25.867	19.589	Provisões de Prêmios / Contraprestações	81	218	à Saúde	46.663	52.590
Aplicações Financeiras	20.385	14.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.277	8.146	Não Ganha - PPCNG	81	218	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.108	6.131	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.221	2.293	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.609	1.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	528	679	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.265	2.592	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-821	-954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	612	497	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.597	4.653	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.679	38.547
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.735	38.181
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	400	697	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	751	708	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-56	366
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.030	1.047	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	194	211	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.163	13.089
Bens e Títulos a Receber	1.121	862	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	463	729
Despesas Antecipadas	166	309	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	557	496	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.334	2.992
Conta-Corrente com Cooperados	543	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39	1.112
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.516	15.758	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.561	7.646	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	212	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.124	1.564			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.745	2.250			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	78	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	183	268						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.202	1.865
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.613	6.102
Imóveis de Uso Próprio	250	263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	250	263
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	942	1.002
Não Hospitalares / Odontológicos	942	1.002
Imobilizações em Curso	5.420	4.838
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	145
TOTAL DO ATIVO	43.286	36.913

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	-0,5%
Margem EBIT	10,6%	0,6%
Margem EBITDA	10,9%	1,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	74,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	20,2%
COMB	83,2%	94,8%
COMBA	82,5%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	30,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.816	7.480
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	438	7.480
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	438	7.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.186	16.519
Capital Social / Patrimônio Social	9.562	9.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.390	7.410
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.390	7.410
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.234	-20
TOTAL DO PASSIVO	43.286	36.913

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,64

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	87	314
Outras Receitas Operacionais	1.208	1.566
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-70	-121
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.454	3.937
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.389	3.661
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	257	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-191	276
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.940	3.412
RESULTADO BRUTO	11.497	9.340
Despesas de Comercialização	462	0
Despesas Administrativas	7.022	10.411
Resultado Financeiro Líquido	390	877
Receitas Financeiras	490	1.067
Despesas Financeiras	100	190
Resultado Patrimonial	336	338
Receitas Patrimoniais	395	339
Despesas Patrimoniais	59	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.740	143
Imposto de Renda	365	276
Contribuição Social	141	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.234	-243

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	64,6%	63,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	220,92	186,72

UNIMED DO RIO GRANDE DO NORTE - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA AÇÚ, 507 - / Bairro: TIROL – CEP: 59.020-110 // Natal/RN

FURN

Registro: 34.840-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.118
Beneficiários em set/20: 27.338

CNPJ: 24.368.771/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.894	22.780	PASSIVO CIRCULANTE	23.295	38.189	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	74.921	80.304
Disponível	5.176	1.138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.109	25.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.198	80.957
Realizável	20.718	21.642	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.514	4.932	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.286	81.259
Aplicações Financeiras	15.786	13.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.250	4.681	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-88	-301
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.786	13.075	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	263	251	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.374	2.255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.403	1.340	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.277	-653
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.195	2.255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.185	11.887	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.948	84.256
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.007	7.260	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.201	82.952
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.253	1.304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	250	1.789	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.724	992	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.973	-3.952
Despesas Diferidas	443	1.546	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.022	2.056
Créditos Tributários e Previdenciários	274	942	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	250	1.789	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.935	6.596
Bens e Títulos a Receber	1.116	2.833	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	23
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.033	1.488	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.539	13.348	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.228	1.953	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.130	1.522			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5.499			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.773	2.472			
Títulos e Créditos a Receber	1.366	1.366	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.028	586						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.834	0						

UNIMED DO RIO GRANDE DO NORTE - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.558	4.400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.575	3.460
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.575	3.460
Imobilizado	364	477
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	364	477
Hospitalares / Odontológicos	180	232
Não Hospitalares / Odontológicos	184	245
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6.389	6.518
TOTAL DO ATIVO	46.433	36.128

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,7%	-50,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	669,3%	429,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,5%	-1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	-22,5%
Margem EBIT	25,5%	-20,4%
Margem EBITDA	25,8%	-20,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	104,9%
DC (despesas comercialização)	2,9%	5,7%
DA (despesas administrativas)	12,8%	17,2%
COMB	81,0%	127,9%
COMBA	81,5%	126,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	59,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.992	2.154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.684	1.244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	723	647
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	961	597
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.072	674
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.072	674
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	236	236
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.619	-4.215
Capital Social / Patrimônio Social	1.904	1.904
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	714	11.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	11.987
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-18.106
TOTAL DO PASSIVO	28.906	36.128

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,60

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.931	6.573
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	-35
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.958	4.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.150	2.915
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	808	1.938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	361	583
RESULTADO BRUTO	29.587	-771
Despesas de Comercialização	2.176	4.614
Despesas Administrativas	9.593	13.820
Resultado Financeiro Líquido	-454	922
Receitas Financeiras	1.105	2.668
Despesas Financeiras	1.559	1.746
Resultado Patrimonial	163	177
Receitas Patrimoniais	168	184
Despesas Patrimoniais	4	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.527	-18.106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.527	-18.106

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	111,7%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	94,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	301,14	190,01

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - / Bairro: RECREIO -
CEP: 45.020-750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.934
Beneficiários em set/20: 34.444

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	54.645	44.980	PASSIVO CIRCULANTE	21.634	22.119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.230	147.859
Disponível	8.444	14.127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.420	19.376	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.402	149.236
Realizável	46.201	30.853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.383	3.504	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.402	149.236
Aplicações Financeiras	42.813	25.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.857	23.379	Não Ganha - PPCNG	3.383	3.504	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.956	2.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.376	3.595	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.172	-1.378
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.224	3.259	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.057	1.128	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	91.557	121.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.493	2.592	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.221	120.878
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.488	12.152	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	336	360
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	152	336	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	115	763	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	102	131	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.673	26.621
Despesas Diferidas	263	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	65	126	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102	131	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.640	25.005
Bens e Títulos a Receber	569	438	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	74	401
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.045	10.624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.841	6.849	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	293	180	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	293	180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	812	886			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	74			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.008	1.473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	190	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	6.651	6.824
Investimentos	2.409	2.355
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.510	1.293
Imóveis de Uso Próprio	412	418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	412	418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	891	618
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	203	66
Imobilizações em Curso	689	552
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	207	257
	285	127
TOTAL DO ATIVO	65.690	55.605

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,1%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,6%	48,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	8,9%
Margem EBIT	8,9%	11,0%
Margem EBITDA	9,1%	11,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,9%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	9,4%
COMB	91,0%	91,6%
COMBA	90,6%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	11,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.460	6.406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	45	147
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	866	710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	866	710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.351	27.080
Capital Social / Patrimônio Social	10.375	4.604
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.819	15.663
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	907	8.671
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.912	6.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.157	6.813
TOTAL DO PASSIVO	56.445	55.605

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,19	1,82
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16.566	24.604
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.076	2.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	252	393
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	491	635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.334	1.327
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.096	21.733
RESULTADO BRUTO	20.142	27.538
Despesas de Comercialização	193	253
Despesas Administrativas	11.346	13.929
Resultado Financeiro Líquido	572	-717
Receitas Financeiras	1.420	2.401
Despesas Financeiras	849	3.118
Resultado Patrimonial	70	449
Receitas Patrimoniais	70	452
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.244	13.088
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.244	13.088

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	77,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	385,43	382,57

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.600-000 // Taquara/RS

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 38.043

Beneficiários em set/20: 36.584

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.631	32.802	PASSIVO CIRCULANTE	22.503	20.339	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	81.634	91.995
Disponível	2.470	1.468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.708	12.924	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.781	93.974
Realizável	39.161	31.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.944	2.912	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.741	93.871
Aplicações Financeiras	29.720	22.863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	103
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.611	11.430	Não Ganha - PPCNG	2.696	2.671	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.108	11.433	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.471	5.127	Provisão para Remissão	249	242	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.147	-1.980
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.030	3.955	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	663	650	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.926	72.551
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.812	2.533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.466	71.601
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.199	1.141	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.289	6.829	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-539	950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	242	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	763	804	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.106	1.141	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.708	19.444
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	991	1.769	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.231	11.614
Bens e Títulos a Receber	824	528	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.063	6.939
Despesas Antecipadas	64	208	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.106	1.141	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	329	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.493	22.816	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.652	11.694	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	153	113	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.498	2.238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	98	537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.105	2.138			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	775	1.188			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.629	11.671						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	23						

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	933	799
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	437	314
Imobilizado	9.788	10.142
Imóveis de Uso Próprio	8.201	8.326
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.456	7.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	745	760
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.587	1.817
Não Hospitalares / Odontológicos	886	1.016
702	800	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	120	181
TOTAL DO ATIVO	64.124	55.618

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	2,6%
Margem EBIT	11,6%	6,6%
Margem EBITDA	11,9%	7,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,1%	78,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	13,7%	16,9%
COMB	80,9%	96,9%
COMBA	82,6%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	18,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.405	13.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	941	988
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	311	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	630	630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.793	2.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.793	2.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.671	9.671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.671	9.671
Tributos e Contribuições	9.671	9.671
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.217	21.828
Capital Social / Patrimônio Social	14.643	14.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.653	6.653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.653	6.653
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.920	955
TOTAL DO PASSIVO	64.124	55.618

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,61

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	309	3.310
Outras Receitas Operacionais	859	1.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.098	1.888
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.661	2.099
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	316	354
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	120	-564
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.549	8.537
RESULTADO BRUTO	20.265	20.591
Despesas de Comercialização	879	1.042
Despesas Administrativas	11.211	15.541
Resultado Financeiro Líquido	-1.672	-1.234
Receitas Financeiras	1.003	1.633
Despesas Financeiras	2.675	2.867
Resultado Patrimonial	291	462
Receitas Patrimoniais	291	462
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.795	3.236
Imposto de Renda	1.278	576
Contribuição Social	596	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.920	2.394

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	60,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	243,19	209,12

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - / Bairro:
FÁTIMA – CEP: 99.700-000 // Erechim/RS

Registro: 35.702-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.342
Beneficiários em set/20: 21.653

CNPJ: 87.638.334/0001-73

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.404	23.758	PASSIVO CIRCULANTE	23.860	18.757	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.738	71.718
Disponível	2.356	1.292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.010	6.806	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.766	72.992
Realizável	28.048	22.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.766	72.992
Aplicações Financeiras	18.797	15.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.440	6.325	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.356	8.863	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.564	1.452	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.028	-1.274
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	260	458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	576	632	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.089	50.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.541	3.490	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.880	51.239
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.117	809	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.894	2.684	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	210	-391
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	187	185	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.032	796	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.101	2.407	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.648	20.869
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	175
Créditos Tributários e Previdenciários	1.419	1.482	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	74	102	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.759	23.337
Bens e Títulos a Receber	5.151	3.490	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.700	11.203
Despesas Antecipadas	85	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.614	33.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.969	2.238	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.056	2.036	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	687	620	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.813	2.084			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.498	1.455			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.751	5.384			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.056	2.036						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.498	1.409
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	348	348
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	348	348
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	501	487
Imobilizado	30.607	29.913
Imóveis de Uso Próprio	22.247	22.478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.263	9.359
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.984	13.118
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.360	7.436
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.945	2.660
Imobilizações em Curso	5.415	4.776
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	65.018	57.589

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	3,2%
Margem EBIT	6,5%	7,9%
Margem EBITDA	7,5%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,1%	18,5%
COMB	88,6%	90,2%
COMBA	91,6%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	7,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	29,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.583	14.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.405	8.412
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.405	8.412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.423	5.042
Débitos Diversos	756	999
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.575	24.379
Capital Social / Patrimônio Social	19.972	18.173
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.808	4.808
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.808	4.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	794	1.398
TOTAL DO PASSIVO	65.018	57.589

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,82	0,78
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	519	141
Outras Receitas Operacionais	9.540	11.993
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.357	-2.721
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.481	1.512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.197	1.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	283	411
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.053	22.785
RESULTADO BRUTO	12.622	17.363
Despesas de Comercialização	477	602
Despesas Administrativas	9.685	13.260
Resultado Financeiro Líquido	-1.856	-2.013
Receitas Financeiras	443	797
Despesas Financeiras	2.299	2.809
Resultado Patrimonial	760	1.366
Receitas Patrimoniais	771	1.371
Despesas Patrimoniais	10	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.364	2.854
Imposto de Renda	412	364
Contribuição Social	158	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	794	2.295

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,1%	51,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	56,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	292,09	291,76

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.900-000 // São Miguel do
Oeste/SC

Registro: 34.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.024
Beneficiários em set/20: 11.260

CNPJ: 80.653.975/0001-58

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.027	19.631	PASSIVO CIRCULANTE	7.165	6.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.301	32.325
Disponível	2.429	795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.813	3.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.434	33.442
Realizável	23.598	18.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	515	485	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.434	33.442
Aplicações Financeiras	19.451	15.584	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.115	3.068	Não Ganha - PPCNG	515	485	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.336	12.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.047	1.981	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.133	-1.117
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	835	753	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	222	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.753	23.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.273	1.660	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.024	23.939
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	833	835	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.799	1.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	729	-571
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	379	393	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	105	146	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	931	777	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.548	8.957
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	90
Créditos Tributários e Previdenciários	445	427	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.181	5.103
Bens e Títulos a Receber	633	649	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	879	1.290
Despesas Antecipadas	24	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	889	777	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	893	40	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.879	4.094	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	189	177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53	95	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	600	860			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	740	974			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	189	177						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.258	1.247
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.258	1.247
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.258	1.247
Imobilizado	2.426	2.665
Imóveis de Uso Próprio	2.254	2.299
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.254	2.299
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	172	366
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30	222
Imobilizações em Curso	142	143
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	6
TOTAL DO ATIVO	29.906	23.725

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,4%	31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	12,4%
Margem EBIT	26,0%	16,8%
Margem EBITDA	26,2%	17,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,3%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,9%	17,1%
COMB	81,3%	89,6%
COMBA	80,3%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	29,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.449	4.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.449	4.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.449	4.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.293	12.849
Capital Social / Patrimônio Social	3.760	3.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.040	7.040
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.040	7.040
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.493	2.304
TOTAL DO PASSIVO	29.906	23.725

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,63	3,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	796	1.155
Outras Receitas Operacionais	1.505	2.659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	385	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	144	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	241	166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.466	3.592
RESULTADO BRUTO	10.919	10.182
Despesas de Comercialização	39	62
Despesas Administrativas	4.206	5.539
Resultado Financeiro Líquido	357	511
Receitas Financeiras	645	737
Despesas Financeiras	289	226
Resultado Patrimonial	39	105
Receitas Patrimoniais	57	145
Despesas Patrimoniais	18	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.070	5.196
Imposto de Renda	1.378	858
Contribuição Social	502	323
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.190	4.015

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	56,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	281,67	248,04

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45.996-137 //
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.410
Beneficiários em set/20: 22.341

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.028	29.898	PASSIVO CIRCULANTE	20.145	19.209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.834	82.481
Disponível	12.231	2.362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.067	13.110	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.380	84.322
Realizável	26.797	27.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.300	3.712	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.489	84.322
Aplicações Financeiras	20.130	19.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-109	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.974	11.326	Não Ganha - PPCNG	4.139	3.593	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.156	7.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.218	7.108	Provisão para Remissão	161	118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.547	-1.841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.680	6.668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	197	153	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.109	65.770
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.175	2.077	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.883	64.751
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	538	441	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.395	7.169	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	1.020
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	59	73	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	452	898	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.725	16.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	6
Créditos Tributários e Previdenciários	70	137	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.057	3.197
Bens e Títulos a Receber	1.300	882	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	606	0
Despesas Antecipadas	21	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	452	898	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.429	5.495	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	475	1.328	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	168
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.310	1.857			
Títulos e Créditos a Receber	0	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.688	1.507			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	153	509			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	919	885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.511	4.609
Imóveis de Uso Próprio	4.095	4.151
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.095	4.151
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	416	458
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	44.457	35.393

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,2%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,3%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	2,0%
Margem EBIT	14,9%	5,8%
Margem EBITDA	15,1%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,5%
COMB	87,1%	94,0%
COMBA	86,6%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	12,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.620	2.207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	294	227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	294	0
Provisão para Remissão	0	227
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	427	443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	427	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.825	1.463
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.825	1.463
Tributos e Contribuições	0	780
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.825	682
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	74	74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.692	13.977
Capital Social / Patrimônio Social	12.710	10.987
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.603	1.603
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.539	1.539
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.379	1.388
TOTAL DO PASSIVO	44.457	35.393

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,56

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.451	2.384
Outras Receitas Operacionais	0	645
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.474	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	626	331
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-474
Provisão para Perdas Sobre Créditos	847	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	430	5.507
RESULTADO BRUTO	15.899	14.350
Despesas de Comercialização	525	625
Despesas Administrativas	7.365	11.107
Resultado Financeiro Líquido	340	-883
Receitas Financeiras	853	1.903
Despesas Financeiras	513	2.787
Resultado Patrimonial	187	247
Receitas Patrimoniais	187	247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.535	1.982
Imposto de Renda	316	242
Contribuição Social	120	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.100	1.644

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	89,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	303,39	304,44

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE MELGAÇO, 2754 - 6º ANDAR /
Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 //
Cuiabá/MT

Registro: 32.803-1

CNPJ: 02.511.261/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19:

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.219	34.960	PASSIVO CIRCULANTE	7.069	6.225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	676	1.569	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	75	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	36.543	33.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	21.168	17.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.383	1.360	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.785	16.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	75	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.269	13.194
Bens e Títulos a Receber	15.265	15.598	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	110	110	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.119	4.029	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	669	667	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	478	447			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.588	5.703			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	669	667						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.779	2.569
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.779	2.569
Imobilizado	658	762
Imóveis de Uso Próprio	521	546
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	521	546
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	138	217
Não Hospitalares / Odontológicos	138	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	31
TOTAL DO ATIVO	41.337	38.989

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.414	3.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.414	3.342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.351	29.422
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.031	26.043
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.031	26.043
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.059
TOTAL DO PASSIVO	38.834	38.989

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,61	3,72
LC (Liquidez Corrente)	5,27	5,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.269	13.194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.269	13.194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.769	11.797
Resultado Financeiro Líquido	503	1.041
Receitas Financeiras	503	1.041
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	500	622
Receitas Patrimoniais	500	622
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.503	3.060
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.503	3.060

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	65,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 85.851-030 // Foz do
Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Registro: 35.179-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.071
Beneficiários em set/20: 23.062

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.050	29.290	PASSIVO CIRCULANTE	21.261	20.745	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.242	86.201
Disponível	348	980	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.530	11.736	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.557	88.113
Realizável	34.702	28.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.005	1.317	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.557	88.113
Aplicações Financeiras	25.875	18.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.369	10.115	Não Ganha - PPCNG	1.005	1.317	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.506	8.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.033	6.016	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.316	-1.912
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.780	2.867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	246	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.173	76.760
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.599	3.520	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.723	76.167
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.380	1.988	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.681	6.230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-550	593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	874	1.161	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	556	533	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.142	1.729	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.069	9.442
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	534	931
Créditos Tributários e Previdenciários	552	865	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	845	1.223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.322	6.126
Bens e Títulos a Receber	2.645	2.340	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.011	5.155
Despesas Antecipadas	24	34	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	290	498	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.070	12.563	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	183	1.053	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	316	57	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.660	1.988			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.510	4.186			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	102	1.049			
Depósitos Judiciais e Fiscais	48	1.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	135	0						

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.717	2.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	9.118	9.242
Imóveis de Uso Próprio	6.166	2.503
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.166	2.503
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.687	2.652
Hospitalares / Odontológicos	1.594	1.579
Não Hospitalares / Odontológicos	1.094	1.072
Imobilizações em Curso	0	3.821
Outras Imobilizações	265	267
Intangível	52	49
TOTAL DO ATIVO	47.120	41.854

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	0,0%
Margem EBIT	8,3%	1,9%
Margem EBITDA	8,3%	2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,0%	14,1%
COMB	88,1%	103,4%
COMBA	86,2%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	29,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	19,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.746	3.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.611	3.786
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.611	3.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	135	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.113	17.323
Capital Social / Patrimônio Social	11.533	10.449
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.874	6.874
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.874	6.874
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.706	0
TOTAL DO PASSIVO	47.120	41.854

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,41

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	246	918
Outras Receitas Operacionais	65	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-231	-394
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.561	-1.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.566	1.736
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	160	242
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-436	-3.718
Provisão para Perdas Sobre Créditos	272	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.493	6.242
RESULTADO BRUTO	10.639	11.525
Despesas de Comercialização	82	208
Despesas Administrativas	7.198	12.194
Resultado Financeiro Líquido	1.407	750
Receitas Financeiras	1.479	2.084
Despesas Financeiras	71	1.334
Resultado Patrimonial	550	439
Receitas Patrimoniais	550	439
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.317	312
Imposto de Renda	444	215
Contribuição Social	166	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.706	19

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	84,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	306,13	304,51

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - / Bairro:
JD.CELIO CERQUEIRA – CEP: 14.400-500 //
Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Registro: 35.478-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 73.378
Beneficiários em set/20: 73.862

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	79.077	67.088	PASSIVO CIRCULANTE	38.865	35.687	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	184.872	243.746
Disponível	486	566	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.692	25.660	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188.850	247.881
Realizável	78.591	66.522	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.954	2.899	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.682	247.754
Aplicações Financeiras	65.050	53.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167	128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.577	18.154	Não Ganha - PPCNG	2.692	2.561	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.473	35.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.596	7.879	Provisão para Remissão	261	338	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.978	-4.136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.055	3.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.014	1.832	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141.779	201.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.846	17.352	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	141.477	199.276
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.572	2.819	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.879	3.576	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	303	1.830
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.969	1.553	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	592	1.162	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	771	661	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.092	42.640
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	98	84	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3.297
Créditos Tributários e Previdenciários	1.107	1.144	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	307	533	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.330	4.852
Bens e Títulos a Receber	3.584	2.362	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.467	3.247
Despesas Antecipadas	661	234	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	367	43	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	75.347	67.339	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.675	31.799	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	626	1.275	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.967	3.449			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.396	1.242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.135	3.093			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	276	306			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.210	2.715						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	29.464	29.084
Investimentos	29.933	26.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18.718	22.350
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	18.718	18.921
Outros Investimentos	7.800	7.615
Imobilizado	12.591	8.675
Imóveis de Uso Próprio	11.108	6.925
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.108	6.925
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.293	1.462
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.293	1.462
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	190	288
Intangível	148	330
TOTAL DO ATIVO	154.424	134.427

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,0%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	3,7%
Margem EBIT	9,6%	5,7%
Margem EBITDA	9,8%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,7%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,0%	11,8%
COMB	89,2%	94,7%
COMBA	89,1%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	39,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.542	37.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.636	3.190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	366	457
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.269	2.733
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.345	2.092
Provisões para Tributos Diferidos	348	348
Provisões para Ações Judiciais	1.997	1.744
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.526	29.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.526	29.170
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	62	86
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	29.464	29.084
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.856	1.151
Débitos Diversos	2.179	1.910
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.876	61.226
Capital Social / Patrimônio Social	20.295	16.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.582	41.585
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.996	3.090
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.585	38.495
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.722
TOTAL DO PASSIVO	143.283	134.427

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,88

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	863	1.605
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-107	-173
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.317	5.717
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	180	456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.600	1.793
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.537	3.468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.729	8.402
RESULTADO BRUTO	38.272	36.497
Despesas de Comercialização	984	880
Despesas Administrativas	22.121	28.833
Resultado Financeiro Líquido	84	3.180
Receitas Financeiras	2.969	5.304
Despesas Financeiras	2.885	2.124
Resultado Patrimonial	-103	2.142
Receitas Patrimoniais	2.532	3.247
Despesas Patrimoniais	2.635	1.105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.148	12.106
Imposto de Renda	2.738	1.985
Contribuição Social	1.016	744
Impostos Diferidos	-4	-3
Participações sobre o Lucro	256	313
RESULTADO LÍQUIDO	11.141	9.068

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,2%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	47,7%	48,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	277,68	279,24

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.601-000 // Francisco
Beltrão/PR

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 33.685-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.144
Beneficiários em set/20: 18.453

CNPJ: 81.710.543/0001-02

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.544	28.291
Disponível	587	1.601
Realizável	34.957	26.690
Aplicações Financeiras	30.884	23.154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.750	6.640
Aplicações Livres	24.134	16.513
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.363	2.335
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.249	1.043
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	820	860
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	294	433
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	464	519
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	720	278
Bens e Títulos a Receber	527	404
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.847	4.629
Realizável a Longo Prazo	88	64
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	88	64
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.224	9.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.216	6.515
Provisões de Prêmios / Contraprestações	265	287
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	265	287
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	549	470
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	365	378
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.037	5.380
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	377	446
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	234	320
Comercialização sobre Operações	140	126
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	25
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.215	612
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.405	1.629
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.815	55.942
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.519	56.558
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.519	56.558
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-703	-616
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.964	43.509
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.307	43.003
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	657	505
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.851	12.433
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	302	352
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	613	1.152
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23	49
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.030	2.708
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.706	1.825
Imóveis de Uso Próprio	1.164	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.164	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	542	601
Não Hospitalares / Odontológicos	542	601
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24	32
TOTAL DO ATIVO	40.392	32.920

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,7%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,9%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,7%	9,3%
Margem EBIT	21,1%	11,0%
Margem EBITDA	21,4%	11,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,3%	77,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,5%	11,0%
COMB	79,1%	90,2%
COMBA	78,6%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	7,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.797	1.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.797	1.797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.797	1.797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.371	21.895
Capital Social / Patrimônio Social	8.750	7.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.863	11.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.863	11.456
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.758	2.609
TOTAL DO PASSIVO	40.392	32.920

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,96	2,57
LC (Liquidez Corrente)	3,48	3,07

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	590	1.102
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	889	1.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.022	2.985
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	48	64
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.214	-1.303
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	-25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.123	1.228
RESULTADO BRUTO	13.754	10.988
Despesas de Comercialização	607	790
Despesas Administrativas	4.468	6.134
Resultado Financeiro Líquido	323	937
Receitas Financeiras	779	1.603
Despesas Financeiras	457	666
Resultado Patrimonial	487	545
Receitas Patrimoniais	487	545
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.489	5.545
Imposto de Renda	466	184
Contribuição Social	174	77
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	90	81
RESULTADO LÍQUIDO	8.758	5.204

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	83,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	284,42	256,57

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 98.900-000 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9

CNPJ: 87.689.527/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 21.891

Beneficiários em set/20: 21.541

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.200	26.014	PASSIVO CIRCULANTE	18.605	16.408	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.707	55.554
Disponível	1.662	339	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.361	9.893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.522	56.169
Realizável	29.537	25.675	Provisões de Prêmios / Contraprestações	219	305	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.460	55.993
Aplicações Financeiras	24.227	19.974	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-22	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.309	9.168	Não Ganha - PPCNG	11	105	Receitas com Administração	84	162
Aplicações Livres	14.919	10.806	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.097	2.943	Provisão para Remissão	208	200	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-815	-616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.314	2.139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	781	1.107	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.671	44.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.355	2.784	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.361	43.797
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	532	662	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.006	5.697	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	310	560
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	251	142	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	794	1.089	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.529	2.348	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.036	11.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	58
Créditos Tributários e Previdenciários	745	879	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.726	11.484
Bens e Títulos a Receber	608	669	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.678	11.359
Despesas Antecipadas	59	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	596	1.589	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.685	11.517	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	934	759	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.388	2.245	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	369	484	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.323	930			
Títulos e Créditos a Receber	321	341	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	813	667			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.834	1.895			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.375	190			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.067	1.904						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.061	2.981
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	6.228	6.285
Imóveis de Uso Próprio	4.568	4.515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	430	298
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.139	4.217
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.225	1.377
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	238	21
Imobilizações em Curso	987	1.357
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	435	393
	7	5
TOTAL DO ATIVO	42.884	37.531

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,6%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	1,7%
Margem EBIT	10,8%	5,7%
Margem EBITDA	11,0%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	16,7%
COMB	82,5%	96,5%
COMBA	83,5%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,2	34,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.712	4.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	836	686
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	366	352
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	470	334
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.043	2.013
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.043	2.013
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.362	683
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.362	683
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.362	683
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	471	1.160
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.568	16.581
Capital Social / Patrimônio Social	7.395	7.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.933	8.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.933	8.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.241	238
TOTAL DO PASSIVO	42.884	37.531

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,59

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	48	125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-219	-436
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.134	1.756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	661	838
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	298	422
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	496
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.509	9.972
RESULTADO BRUTO	11.937	10.574
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.852	9.252
Resultado Financeiro Líquido	-591	-496
Receitas Financeiras	481	1.451
Despesas Financeiras	1.072	1.947
Resultado Patrimonial	461	373
Receitas Patrimoniais	539	436
Despesas Patrimoniais	78	63
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.956	1.199
Imposto de Renda	540	184
Contribuição Social	175	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.241	940

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	79,8%	78,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	238,38	210,67

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.200-000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.886
Beneficiários em set/20: 7.628

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.043	4.994	PASSIVO CIRCULANTE	4.446	5.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.862	11.628
Disponível	135	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.325	2.446	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.211	12.047
Realizável	5.907	4.921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.211	12.047
Aplicações Financeiras	4.708	3.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.601	2.563	Não Ganha - PPCNG	5	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.107	635	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	118	633	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-349	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	108	471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	418	476	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.527	9.778
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	731	740	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.527	9.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.171	1.230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	403	396	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	525	300	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.335	1.851
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	29
Créditos Tributários e Previdenciários	547	566	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	509	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	188	5.372
Bens e Títulos a Receber	129	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33	5.261
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	43	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	51	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.528	1.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	334	313	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	110
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	251	283			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	660	975			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	346	922			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.547	1.548
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.404	1.438
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.404	1.438
Imobilizado	981	348
Imóveis de Uso Próprio	105	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	105
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	56	47
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	56	47
Imobilizações em Curso	662	31
Outras Imobilizações	159	165
Intangível	0	61
TOTAL DO ATIVO	8.571	6.951

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,1%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,6%	-20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	42,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,2%	-2,7%
Margem EBIT	-6,2%	1,7%
Margem EBITDA	-5,8%	2,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	84,1%
DC (despesas comercialização)	2,8%	4,1%
DA (despesas administrativas)	21,8%	41,2%
COMB	87,0%	129,3%
COMBA	87,2%	129,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	46,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	176	166
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	65	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.950	1.545
Capital Social / Patrimônio Social	964	874
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.545	1.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.545	1.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.440	-662
TOTAL DO PASSIVO	8.571	6.951

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,36	0,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	105	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.448	96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	322	88
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-77
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.125	85
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.170	2.175
RESULTADO BRUTO	2.939	4.980
Despesas de Comercialização	474	474
Despesas Administrativas	3.674	4.788
Resultado Financeiro Líquido	-34	27
Receitas Financeiras	99	423
Despesas Financeiras	133	397
Resultado Patrimonial	58	54
Receitas Patrimoniais	58	54
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.185	-202
Imposto de Renda	14	79
Contribuição Social	10	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.209	-319

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	77,8%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	96,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	226,63	113,95

UNIMED GOIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.210-
250 // Goiânia/GO

UNIMED GOIANA

Registro: 38.287-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 322.831
Beneficiários em set/20: 325.461

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	498.978	536.365
Disponível	823	7.692
Realizável	498.155	528.673
Aplicações Financeiras	372.680	399.395
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	154.792	260.666
Aplicações Livres	217.888	138.728
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56.436	86.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31.183	60.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.192	15.790
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.062	10.592
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.343	8.088
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15.623	14.060
Bens e Títulos a Receber	38.801	20.171
Despesas Antecipadas	271	157
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	529.309	337.556
Realizável a Longo Prazo	384.070	199.750
Aplicações Financeiras	244.744	63.240
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	172.129	36.941
Aplicações Livres	72.615	26.299
Créditos Tributários e Previdenciários	2.206	1.688
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44.528	42.928
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	14

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	429.876	385.925
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324.802	261.759
Provisões de Prêmios / Contraprestações	72.131	55.337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	69.930	53.072
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.202	2.265
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.483	6.984
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	130.797	84.169
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	114.390	115.269
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.315	62.524
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.260	50.088
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.055	12.436
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.786	8.735
Provisões	112	130
Provisão para IR e CSLL	112	130
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.719	19.194
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	61
Débitos Diversos	43.413	32.879
Conta-Corrente de Cooperados	716	643

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.213.897	1.656.578
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.251.519	1.698.419
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.251.476	1.701.563
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	-3.144
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37.622	-41.841
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	975.356	1.458.628
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	976.235	1.447.969
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-879	10.658
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	238.541	197.951
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	330
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131.780	255.470
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.507	77.816
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	92.578	91.881
Investimentos	65.387	57.230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64.476	56.286
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5.638	5.132
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	59.749	52.098
Imobilizado	75.220	76.842
Imóveis de Uso Próprio	52.299	53.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.337	17.956
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34.962	35.589
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.933	13.508
Não Hospitalares / Odontológicos	6.772	6.272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.216	3.516
Intangível	4.633	3.734
TOTAL DO ATIVO	1.028.287	873.921

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,2%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	5,4%
Margem EBIT	11,3%	6,1%
Margem EBITDA	11,6%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,3%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,4%	8,0%
COMB	88,6%	96,9%
COMBA	87,8%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	24,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	123.522	128.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.623	10.299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.783	2.763
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.840	7.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.450	21.341
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.450	21.341
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93.450	97.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	872	872
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	92.578	96.226
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	474.890	359.253
Capital Social / Patrimônio Social	121.776	107.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	228.836	241.201
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	307	307
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	228.528	240.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	124.278	10.757
TOTAL DO PASSIVO	1.028.287	873.921

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.349	23.476
Outras Receitas Operacionais	92.924	154.177
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-299	-445
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.595	15.763
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.460	6.867
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.927	7.007
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	208	1.888
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	152.135	240.136
RESULTADO BRUTO	208.309	197.406
Despesas de Comercialização	9.488	14.404
Despesas Administrativas	90.073	132.607
Resultado Financeiro Líquido	9.867	36.835
Receitas Financeiras	19.368	40.001
Despesas Financeiras	9.501	3.166
Resultado Patrimonial	9.319	10.717
Receitas Patrimoniais	10.094	10.798
Despesas Patrimoniais	775	81
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	127.933	97.947
Imposto de Renda	2.683	6.446
Contribuição Social	972	2.329
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	124.278	89.172

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	75,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	416,41	430,82

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 435 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.010-090 // Governador Valadares/MG

Registro: 38.658-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 62.698
Beneficiários em set/20: 61.542

CNPJ: 42.892.281/0001-84

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	71.587	64.674	PASSIVO CIRCULANTE	62.276	65.767	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	156.277	192.298
Disponível	2.948	760	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.588	34.325	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	165.227	201.486
Realizável	68.640	63.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.091	9.372	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	165.227	201.486
Aplicações Financeiras	50.765	42.914	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.904	20.600	Não Ganha - PPCNG	10.091	9.372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.861	22.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.741	8.461	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.950	-9.187
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.580	4.829	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.783	4.631	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.407	132.626
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.378	13.415	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.978	142.255
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.259	1.666	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.336	6.907	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.571	-9.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	901	1.966	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	389	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.294	2.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.870	59.673
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.853	9.121
Créditos Tributários e Previdenciários	1.492	3.199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	172	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.920	13.699
Bens e Títulos a Receber	9.636	8.951	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.949	11.040
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.123	1.870	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	126.932	129.700	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.409	2.523	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	381	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.654	7.658			
Títulos e Créditos a Receber	0	195	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.282	11.210			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.166	9.310			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.162	756			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.393	2.311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	16						

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.477	2.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.076	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.076	849
Imobilizado	120.340	123.444
Imóveis de Uso Próprio	102.364	103.801
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	95.916	97.320
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.448	6.481
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.728	13.650
Não Hospitalares / Odontológicos	5.248	5.992
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	706	770
TOTAL DO ATIVO	198.520	194.374

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,1%	18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	5,3%
Margem EBIT	16,4%	11,0%
Margem EBITDA	16,6%	11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,2%	69,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,3%
COMB	72,9%	78,7%
COMBA	73,6%	80,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	37,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	53,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	63.102	72.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.759	1.711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.759	1.711
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.491	9.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.491	9.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.262	22.922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.262	22.922
Tributos e Contribuições	9.858	9.818
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.404	13.104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.589	38.866
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.955	55.650
Capital Social / Patrimônio Social	38.151	36.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.805	19.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.805	19.183
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	184
TOTAL DO PASSIVO	180.333	194.374

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,59	0,48
LC (Liquidez Corrente)	1,15	0,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.489	2.516
Outras Receitas Operacionais	483	143
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-256	-302
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.519	10.013
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.560	6.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	515	640
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.444	3.217
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.564	37.332
RESULTADO BRUTO	36.304	34.845
Despesas de Comercialização	830	946
Despesas Administrativas	12.728	17.839
Resultado Financeiro Líquido	-1.485	-4.594
Receitas Financeiras	2.289	4.777
Despesas Financeiras	3.773	9.371
Resultado Patrimonial	638	373
Receitas Patrimoniais	638	373
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.899	11.838
Imposto de Renda	2.727	1.245
Contribuição Social	986	457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18.187	10.136

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,6%	63,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	49,7%	47,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	284,03	252,53

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.015-120 // Florianópolis/SC

Registro: 36.044-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 171.759
Beneficiários em set/20: 191.179

CNPJ: 77.858.611/0001-08

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	500.263	366.031
Disponível	1.779	2.069
Realizável	498.484	363.963
Aplicações Financeiras	398.966	276.295
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	116.666	121.788
Aplicações Livres	282.300	154.507
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.194	42.714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.707	14.636
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	21.800	17.561
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.687	10.517
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.172	3.214
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19.300	24.580
Bens e Títulos a Receber	18.746	15.445
Despesas Antecipadas	1.408	1.712
Conta-Corrente com Cooperados	8.699	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	195.951	191.254
Realizável a Longo Prazo	48.005	42.057
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	29.046	27.748
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.342	11.928
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	617	2.381

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	195.365	179.693
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	135.077	128.378
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.924	4.141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.924	4.141
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.087	6.278
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	76.305	63.289
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	49.760	54.670
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.529	10.780
Contraprestações / Prêmios a Restituir	17	14
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	214	885
Comercialização sobre Operações	650	640
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.649	9.241
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.359	4.586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.457	7.094
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.573	8.656
Débitos Diversos	27.370	20.199
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	788.297	924.589
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	799.716	931.779
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	799.716	931.779
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.418	-7.191
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	536.046	774.724
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	540.956	773.129
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.910	1.595
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	252.251	149.865
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	340	454
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.830	48.856
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.627	18.943
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.476	30.164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.778	9.571
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.778	9.571
Imobilizado	116.046	117.956
Imóveis de Uso Próprio	98.124	99.162
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94.479	95.474
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.645	3.688
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.183	17.028
Não Hospitalares / Odontológicos	10.598	11.470
5.585	5.557	
Imobilizações em Curso	147	44
Outras Imobilizações	1.592	1.722
Intangível	3.424	1.077
TOTAL DO ATIVO	696.214	557.285

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,9%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	0,1%
Margem EBIT	11,1%	8,3%
Margem EBITDA	11,2%	8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,0%	83,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,8%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,1%
COMB	75,2%	90,7%
COMBA	74,9%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	32,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	238.348	173.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	136.622	61.160
Provisões para Tributos Diferidos	599	484
Provisões para Ações Judiciais	136.023	60.676
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83.583	79.806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83.583	79.806
Tributos e Contribuições	83.583	79.806
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.875	26.770
Débitos Diversos	6.268	5.819
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	262.501	204.037
Capital Social / Patrimônio Social	67.618	60.989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	140.082	140.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	140.082	140.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	54.801	2.298
TOTAL DO PASSIVO	696.214	557.285

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,16
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,04

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	14.296	27.820
Outras Receitas Operacionais	3.907	2.093
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.377	-1.365
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.254	5.539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.315	6.274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.166	3.168
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.031	-4.294
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.803	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	154.423	103.187
RESULTADO BRUTO	130.368	89.083
Despesas de Comercialização	15.343	16.325
Despesas Administrativas	41.692	47.134
Resultado Financeiro Líquido	3.084	-32.340
Receitas Financeiras	11.426	17.542
Despesas Financeiras	8.342	49.882
Resultado Patrimonial	252	1.597
Receitas Patrimoniais	1.103	6.318
Despesas Patrimoniais	850	4.721
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	76.669	-5.120
Imposto de Renda	16.835	7.061
Contribuição Social	6.216	2.613
Impostos Diferidos	-1.183	-16.027
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	54.801	1.234

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	45,0%	50,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	483,22	453,28

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.944
Beneficiários em set/20: 29.940

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.131	37.770	PASSIVO CIRCULANTE	18.648	17.090	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.635	90.314
Disponível	1.749	1.086	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.406	11.720	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.164	90.809
Realizável	45.381	36.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	956	905	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.164	90.809
Aplicações Financeiras	35.419	26.511	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.821	11.652	Não Ganha - PPCNG	956	905	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.598	14.859	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.448	7.905	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-529	-494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.903	4.306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	204	160	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.095	78.039
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.995	3.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.750	77.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.470	1.531	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.251	6.906	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	345	722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.076	2.068	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	170	116	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.670	1.645	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.540	12.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	308
Créditos Tributários e Previdenciários	989	1.171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	798	814	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.677	2.889
Bens e Títulos a Receber	905	650	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.187	1.485
Despesas Antecipadas	348	234	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	699	831	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	102	98	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.198	5.186	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	173	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	291	285	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	146	115	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.470	1.445			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.956	2.165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	228	199						

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.310	3.259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.403	1.449
Imóveis de Uso Próprio	664	670
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	664	670
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	698	689
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	698	689
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	90
Intangível	193	193
TOTAL DO ATIVO	52.328	42.956

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,3%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,3%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	4,2%
Margem EBIT	16,6%	5,9%
Margem EBITDA	16,7%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,8%
COMB	83,1%	95,5%
COMBA	82,3%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	18,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.092	2.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	842	1.017
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	842	1.017
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.250	1.250
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.589	23.599
Capital Social / Patrimônio Social	5.307	5.246
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.720	15.885
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.720	15.885
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.561	2.468
TOTAL DO PASSIVO	52.328	42.956

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,21

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	118	816
Outras Receitas Operacionais	372	588
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.925	1.687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.108	2.243
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	91	127
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-41	-591
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-232	-92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.273	2.874
RESULTADO BRUTO	17.072	10.857
Despesas de Comercialização	178	240
Despesas Administrativas	6.226	7.969
Resultado Financeiro Líquido	643	1.831
Receitas Financeiras	1.140	2.226
Despesas Financeiras	498	396
Resultado Patrimonial	77	462
Receitas Patrimoniais	90	463
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.386	4.941
Imposto de Renda	1.328	833
Contribuição Social	497	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.561	3.791

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	88,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	265,97	252,44

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.800-000 // Guaxupé/MG

Registro: 31.803-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 16.409
Beneficiários em set/20: 16.314

CNPJ: 26.291.484/0001-69

UNIMED GUAXUPÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.124	22.053
Disponível	417	246
Realizável	28.708	21.807
Aplicações Financeiras	24.756	18.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.452	4.378
Aplicações Livres	20.304	13.918
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.834	2.960
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.590	1.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	93	142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.152	1.189
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	94	46
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	334	300
Bens e Títulos a Receber	335	200
Despesas Antecipadas	8	4
Conta-Corrente com Cooperados	347	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.190	10.199
Realizável a Longo Prazo	8.090	7.215
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	381	379
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.592	6.728
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	117	108

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.091	9.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.025	5.650
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.142	2.151
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.142	2.151
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	675	684
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.779	1.294
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.428	1.521
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187	478
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	31
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	149	447
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	44
Provisões	180	147
Provisão para IR e CSLL	180	147
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	499	933
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.154	1.789
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.842	32.415
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.512	34.282
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.512	34.282
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.670	-1.867
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.794	23.718
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.840	23.744
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-46	-25
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.047	8.697
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	88
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.578	2.625
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	524	969
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.893	1.798
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.038	1.068
Imóveis de Uso Próprio	97	104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	97	104
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	777	748
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	777	748
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	165	217
Intangível	170	118
TOTAL DO ATIVO	40.314	32.252

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,7%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,7%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,1%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,5%	6,2%
Margem EBIT	20,9%	8,6%
Margem EBITDA	21,4%	9,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,6%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,3%	18,9%
COMB	74,5%	92,8%
COMBA	73,6%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	35,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.034	9.187
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	403	384
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	403	384
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.993	7.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.993	7.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.638	1.740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.638	1.740
Tributos e Contribuições	2.638	1.740
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.189	14.024
Capital Social / Patrimônio Social	4.150	3.991
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.119	9.527
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.119	9.527
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.920	506
TOTAL DO PASSIVO	40.314	32.252

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	172	231
Outras Receitas Operacionais	883	1.426
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-69
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	832	1.144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	402	411
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	384	665
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.216	2.521
RESULTADO BRUTO	9.590	7.676
Despesas de Comercialização	162	219
Despesas Administrativas	4.282	6.130
Resultado Financeiro Líquido	373	917
Receitas Financeiras	676	1.148
Despesas Financeiras	303	231
Resultado Patrimonial	418	410
Receitas Patrimoniais	418	414
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.936	2.653
Imposto de Renda	307	410
Contribuição Social	117	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	87
RESULTADO LÍQUIDO	5.512	2.000

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	49,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	204,03	168,41

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -
LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO
- CEP: 77.410-070 // Gurupi/TO

UNIMED GURUPI

Registro: 30.112-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.901
Beneficiários em set/20: 10.786

CNPJ: 01.476.619/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.354	16.873	PASSIVO CIRCULANTE	11.519	13.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.086	30.936
Disponível	803	1.346	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.993	6.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.622	32.387
Realizável	18.551	15.527	Provisões de Prêmios / Contraprestações	746	732	à Saúde	26.627	32.368
Aplicações Financeiras	13.757	11.856	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.554	5.866	Não Ganha - PPCNG	743	729	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	18
Aplicações Livres	8.203	5.990	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.100	1.383	Provisão para Remissão	3	3	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.377	559	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	526	535	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.536	-1.450
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.739	2.183	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.137	25.395
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	515	703	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.982	2.740	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.895	25.089
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	121	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	242	306
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	103	109	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	316	995	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.949	5.541
Créditos Tributários e Previdenciários	1.500	1.381	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	276	195
Bens e Títulos a Receber	1.039	757	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.930	5.836
Despesas Antecipadas	14	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	300	995	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.705	5.253
Conta-Corrente com Cooperados	39	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.794	14.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.069	5.496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	100	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	644	837	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	644	837			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.014	2.021			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.673	2.008			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.713	1.108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	75			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.069	5.496						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	693	672
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	693	672
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	693	672
Imobilizado	7.960	7.889
Imóveis de Uso Próprio	5.030	5.141
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	639	670
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.391	4.471
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.142	2.098
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.616	1.723
Imobilizações em Curso	526	375
Outras Imobilizações	788	583
Outras Imobilizações	0	67
Intangível	72	50
TOTAL DO ATIVO	33.148	30.980

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,0%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,7%	11,7%
Margem EBIT	20,9%	14,8%
Margem EBITDA	21,6%	15,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,3%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,8%	14,8%
COMB	76,5%	97,5%
COMBA	76,2%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,4	59,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.443	6.395
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.184	1.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.179	1.466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	669
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.243	11.252
Capital Social / Patrimônio Social	3.219	2.683
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	544
Reservas	8.025	8.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.025	8.025
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	28.206	30.980

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	47	354
Outras Receitas Operacionais	179	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-257	-438
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	654	1.101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-38	967
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	692	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.468	4.639
RESULTADO BRUTO	7.777	5.395
Despesas de Comercialização	86	184
Despesas Administrativas	2.972	4.583
Resultado Financeiro Líquido	97	2.673
Receitas Financeiras	408	3.619
Despesas Financeiras	311	946
Resultado Patrimonial	126	326
Receitas Patrimoniais	127	327
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.942	3.626
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.942	3.626

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	67,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	256,47	244,43

UNIMED IMPERATRIZ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA CEARA, 701 - / Bairro: CENTRO – CEP:
65.901-610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.254-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.923
Beneficiários em set/20: 27.474

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.299	29.347
Disponível	5.868	2.256
Realizável	33.431	27.091
Aplicações Financeiras	22.079	14.750
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.490	9.388
Aplicações Livres	12.590	5.363
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.251	6.089
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.091	3.298
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.160	2.791
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.180	3.560
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	254	1.081
Bens e Títulos a Receber	2.658	1.494
Despesas Antecipadas	0	108
Conta-Corrente com Cooperados	8	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.509	20.193
Realizável a Longo Prazo	4.860	3.687
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.889	995
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.971	2.692
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	26.889	25.357
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.384	14.863
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.737	3.015
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.661	2.934
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	23
Provisão para Remissão	76	58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.201	1.473
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.894	7.173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.552	3.203
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.284	1.738
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.284	1.737
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	623	157
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.308	3.294
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.090	5.163
Conta-Corrente de Cooperados	200	142

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	95.064	120.901
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.060	121.542
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.084	121.530
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	12
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-995	-641
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.984	97.457
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.635	95.933
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	349	1.524
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.080	23.444
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	63	976
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.104	9.776
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.294	9.267
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED IMPERATRIZ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.745	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	777	732
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	777	732
Imobilizado	14.458	14.434
Imóveis de Uso Próprio	8.288	8.446
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.671	3.741
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.617	4.704
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.163	5.983
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.214	4.230
Imobilizações em Curso	1.949	1.753
Outras Imobilizações	6	5
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	60.807	49.540

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,9%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	1,9%
Margem EBIT	10,9%	3,1%
Margem EBITDA	11,0%	3,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,8%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,0%
COMB	88,6%	91,7%
COMBA	88,0%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	33,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.800	6.941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	384	490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	62	56
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	322	434
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.127	5.961
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.127	5.961
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	289	490
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	289	490
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	289	490
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.117	17.242
Capital Social / Patrimônio Social	5.265	5.121
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.121	9.997
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.121	9.997
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.732	2.123
TOTAL DO PASSIVO	60.807	49.540

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,16

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	428	0
Outras Receitas Operacionais	382	509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.305	2.413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.042	1.912
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	18
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	270	483
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.622	16.705
RESULTADO BRUTO	19.320	15.078
Despesas de Comercialização	1.006	1.229
Despesas Administrativas	9.250	12.133
Resultado Financeiro Líquido	650	743
Receitas Financeiras	1.310	2.225
Despesas Financeiras	661	1.482
Resultado Patrimonial	18	-203
Receitas Patrimoniais	28	2
Despesas Patrimoniais	9	205
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.732	2.256
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.732	2.246

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	79,8%	78,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	393,32	369,82

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - / Bairro:
SARAMENHA – CEP: 35.400-000 // Ouro
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.376
Beneficiários em set/20: 18.985

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.745	24.461	PASSIVO CIRCULANTE	11.789	11.940	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.797	63.750
Disponível	988	554	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.754	9.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.033	66.093
Realizável	28.758	23.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.352	2.379	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.033	66.093
Aplicações Financeiras	22.341	17.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.396	9.419	Não Ganha - PPCNG	2.352	2.379	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.944	8.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.234	3.333	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.236	-2.342
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.611	2.652	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	459	460	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.190	44.226
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.135	3.235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.664	44.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	14	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.808	3.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-475	-651
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	623	666	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.058	1.118	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.607	19.524
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	48
Créditos Tributários e Previdenciários	813	864	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.342	1.828
Bens e Títulos a Receber	1.218	739	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	595	955
Despesas Antecipadas	80	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	29	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.240	13.889	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.758	1.294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	889	65	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	18	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	18	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.358	942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	20			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.711	1.515			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	21	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.718	1.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40						

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.792	1.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.061	1.000
Imobilizado	10.422	10.524
Imóveis de Uso Próprio	7.106	7.432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.106	7.432
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.629	2.412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.754	1.640
Imobilizações em Curso	875	772
Outras Imobilizações	686	680
Intangível	0	0
Intangível	269	450
TOTAL DO ATIVO	43.986	38.350

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,5%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	1,9%
Margem EBIT	15,6%	3,2%
Margem EBITDA	16,9%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,0%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,0%	16,4%
COMB	75,1%	85,9%
COMBA	74,8%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	31,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.136	1.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.997	1.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.997	1.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	24
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.061	24.677
Capital Social / Patrimônio Social	12.998	12.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.976	10.331
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17	20
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.959	10.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.088	1.423
TOTAL DO PASSIVO	43.986	38.350

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,05

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.747	806
Outras Receitas Operacionais	0	67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.258	3.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.052	1.542
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.123	1.541
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.595	7.015
RESULTADO BRUTO	15.136	11.249
Despesas de Comercialização	43	95
Despesas Administrativas	9.148	10.439
Resultado Financeiro Líquido	185	977
Receitas Financeiras	955	1.366
Despesas Financeiras	770	389
Resultado Patrimonial	226	202
Receitas Patrimoniais	227	263
Despesas Patrimoniais	1	60
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.357	1.895
Imposto de Renda	139	333
Contribuição Social	56	129
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	216
RESULTADO LÍQUIDO	6.162	1.217

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,7%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	87,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	270,52	291,43

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA IRMAO MARIO ESDRAS, 200 - / Bairro:
VILA PINTO – CEP: 37.010-660 // Varginha/MG

Registro: 32.083-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 435
Beneficiários em set/20: 417

CNPJ: 01.647.867/0001-04

INTRA SUL DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.288	48.024	PASSIVO CIRCULANTE	11.309	10.176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.261	6.495
Disponível	1.002	2.319	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	79	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.720	7.171
Realizável	45.286	45.706	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.720	7.171
Aplicações Financeiras	33.910	34.455	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147	145	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.762	34.310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.261	4.670	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-459	-676
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2	61
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.207	4.635	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	72	77	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.978	1.576	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.692	3.007	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.258	6.434
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	5.916	4.824	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.663	10.801
Bens e Títulos a Receber	216	179	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.692	3.007	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.673	6.887
Despesas Antecipadas	5	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.831	5.351	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.950	6.471	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	369	188			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.225	431			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	435	435						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.551	2.439
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.734	2.462
Imóveis de Uso Próprio	1.825	1.896
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.825	1.896
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	433	467
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	476	99
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	110	15
TOTAL DO ATIVO	52.118	53.375

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	552,9%	170,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	196,3%	75,2%
Margem EBIT	303,7%	95,7%
Margem EBITDA	315,3%	98,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,2%	0,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	348,9%	107,5%
COMB	349,1%	108,5%
COMBA	362,8%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	465,6	258,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,4	11,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.649	15.898
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.093	12.093
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.093	12.093
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.556	3.804
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.160	27.301
Capital Social / Patrimônio Social	15.159	15.159
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.526	7.526
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.526	7.526
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.475	4.616
TOTAL DO PASSIVO	52.118	53.375

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,86
LC (Liquidez Corrente)	4,09	4,72

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.991	3.914
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	931	6.138
RESULTADO BRUTO	6.970	11.089
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.398	6.985
Resultado Financeiro Líquido	-48	964
Receitas Financeiras	1.074	1.855
Despesas Financeiras	1.121	891
Resultado Patrimonial	183	301
Receitas Patrimoniais	183	323
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.707	5.369
Imposto de Renda	166	314
Contribuição Social	66	122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	46
RESULTADO LÍQUIDO	2.475	4.887

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	41,9%	39,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	329,58	1.219,01

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DR. SIZENANDO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 35.900-006 // Itabira/MG	Registro: 33.551-7	CNPJ: 65.276.354/0001-09
UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020	Beneficiários em dez/19: 17.537	
	Beneficiários em set/20: 18.609	

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.694	13.886
Disponível	254	72
Realizável	22.440	13.814
Aplicações Financeiras	18.260	10.294
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.179	7.079
Aplicações Livres	11.081	3.215
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.949	2.962
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.075	2.362
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	284	148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	590	452
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	148	43
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	421	399
Bens e Títulos a Receber	653	98
Despesas Antecipadas	3	13
Conta-Corrente com Cooperados	7	5
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.045	20.949
Realizável a Longo Prazo	1.828	1.795
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.828	1.795
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.138	11.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.632	9.235
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.556	1.494
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.537	1.469
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.560	1.411
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.144	2.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.373	4.254
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	148	1.129
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	148	1.129
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	121	16
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	729	683
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	508	557
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.597	47.928
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.658	48.896
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.639	48.888
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	8
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.061	-969
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.291	39.843
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.173	39.642
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	119	201
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.305	8.084
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	29
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.926	3.154
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.926	2.612
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.074	1.011
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.143	18.144
Imóveis de Uso Próprio	1.798	1.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.798	1.799
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	319	105
Não Hospitalares / Odontológicos	319	105
Imobilizações em Curso	18.025	16.240
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45.739	34.835

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	3,0%
Margem EBIT	19,2%	4,0%
Margem EBITDA	19,3%	4,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,1%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,4%
COMB	79,9%	95,6%
COMBA	79,4%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	28,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	36,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.093	4.888
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	608	628
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	35
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	587	592
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.385	4.261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.385	4.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.100	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.508	18.327
Capital Social / Patrimônio Social	10.190	10.175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.153	7.642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.153	7.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.165	510
TOTAL DO PASSIVO	45.739	34.835

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	0,95
LC (Liquidez Corrente)	2,24	1,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	541
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-396	-676
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	406	1.001
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	648	961
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	199	381
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-632	-414
Provisão para Perdas Sobre Créditos	192	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.056	2.773
RESULTADO BRUTO	11.402	6.818
Despesas de Comercialização	32	31
Despesas Administrativas	4.535	5.928
Resultado Financeiro Líquido	266	706
Receitas Financeiras	474	970
Despesas Financeiras	207	264
Resultado Patrimonial	118	184
Receitas Patrimoniais	122	189
Despesas Patrimoniais	4	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.221	1.749
Imposto de Renda	34	129
Contribuição Social	20	56
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1	108
RESULTADO LÍQUIDO	7.165	1.456

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,0%	52,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	50,1%	70,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	241,02	228,59

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.501-059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.487
Beneficiários em set/20: 23.633

CNPJ: 23.802.218/0001-65

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.931	27.821	PASSIVO CIRCULANTE	11.386	14.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.438	65.415
Disponível	451	417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.987	7.944	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.498	67.914
Realizável	32.479	27.404	Provisões de Prêmios / Contraprestações	767	759	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.504	67.904
Aplicações Financeiras	22.159	15.072	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.088	6.156	Não Ganha - PPCNG	762	754	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.071	8.916	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.725	6.617	Provisão para Remissão	4	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.060	-2.499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.433	6.375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	536	843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.004	63.650
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.952	3.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.736	63.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	83	223	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.733	2.465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-732	-305
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	210	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	773	1.047	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	221	267	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.434	1.765
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	1.357
Créditos Tributários e Previdenciários	2.711	2.745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.758	18.808
Bens e Títulos a Receber	2.402	1.559	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.494	9.806
Despesas Antecipadas	33	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	221	267	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	675	346	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.402	8.616	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	272	272	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	354	405	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.031	1.699			
Títulos e Créditos a Receber	272	272	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.738	2.387			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.055	1.341			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.388	2.334
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.696	5.961
Imóveis de Uso Próprio	4.391	4.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.527	3.656
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	863	508
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.570	1.177
Não Hospitalares / Odontológicos	1.560	1.164
Imobilizações em Curso	10	12
Outras Imobilizações	736	620
Intangível	0	0
	45	48
TOTAL DO ATIVO	42.332	36.437

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,7%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	7,0%
Margem EBIT	18,2%	7,8%
Margem EBITDA	18,3%	7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,5%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,7%
COMB	92,4%	109,8%
COMBA	91,8%	109,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	26,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.253	1.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	209	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	209	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.035	1.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.035	1.035
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.693	21.166
Capital Social / Patrimônio Social	973	975
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.184	16.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.184	16.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.537	3.909
TOTAL DO PASSIVO	42.332	36.437

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,63	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,89	1,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.766	5.527
Outras Receitas Operacionais	2.497	3.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.207	399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.203	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.438	9.444
RESULTADO BRUTO	13.597	12.086
Despesas de Comercialização	382	564
Despesas Administrativas	5.380	7.621
Resultado Financeiro Líquido	331	386
Receitas Financeiras	593	921
Despesas Financeiras	262	535
Resultado Patrimonial	370	311
Receitas Patrimoniais	373	311
Despesas Patrimoniais	3	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.537	4.598
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.537	4.598

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	92,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	209,58	155,22

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA -
EDIF. PORTINARI / Bairro: CENTRO - CEP:
35.680-030 // Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Registro: 35.658-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.866
Beneficiários em set/20: 17.900

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.130	42.319
Disponível	660	582
Realizável	44.470	41.737
Aplicações Financeiras	39.940	37.187
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.017	5.901
Aplicações Livres	33.923	31.286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.996	3.477
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.028	1.284
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.153	1.379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	815	813
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	866	435
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	668	639
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.754	14.475
Realizável a Longo Prazo	10.549	9.754
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.549	9.754
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.200	10.179
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.842	6.227
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.447	2.554
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.355	2.503
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	91	51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.338	1.297
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	503	238
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.554	2.138
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	458	566
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	458	566
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	1.984	1.423
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.984	1.423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	815	859
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.101	1.104
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.992	46.989
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.264	48.349
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.391	48.395
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-127	-46
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.272	-1.360
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.811	27.674
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.395	28.956
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	416	-1.282
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.180	19.316
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	643	2.055
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44	168
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.499	1.289
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.616	3.331
Imóveis de Uso Próprio	2.530	2.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.530	2.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	779	653
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	532	135
Imobilizações em Curso	246	519
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	307	147
Intangível	91	101
TOTAL DO ATIVO	60.885	56.793

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	27,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	35,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	20,3%
Margem EBIT	20,3%	22,9%
Margem EBITDA	20,5%	23,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,4%	58,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	20,3%	18,0%
COMB	73,7%	77,8%
COMBA	71,6%	74,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	20,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.904	12.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	180	92
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.699	11.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.699	11.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.781	34.604
Capital Social / Patrimônio Social	10.895	11.238
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.305	16.646
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.305	16.646
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.581	6.720
TOTAL DO PASSIVO	60.885	56.793

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,35
LC (Liquidez Corrente)	4,03	4,16

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	471	1.886
Outras Receitas Operacionais	128	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	948	934
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	706	677
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	139	170
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.508	3.612
RESULTADO BRUTO	12.358	16.808
Despesas de Comercialização	331	394
Despesas Administrativas	6.895	8.472
Resultado Financeiro Líquido	966	2.206
Receitas Financeiras	1.139	2.320
Despesas Financeiras	172	114
Resultado Patrimonial	624	791
Receitas Patrimoniais	624	798
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.721	10.940
Imposto de Renda	834	791
Contribuição Social	307	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	278
RESULTADO LÍQUIDO	5.581	9.554

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	46,5%	45,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	211,87	212,13

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço

AV. DEZESSETE, 1196 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.300-132 // Ituiutaba/MG

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.106-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 13.424
Beneficiários em set/20: 15.029

CNPJ: 41.871.989/0001-96

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.581	22.834
Disponível	2.116	340
Realizável	26.465	22.494
Aplicações Financeiras	20.719	15.752
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.290	7.177
Aplicações Livres	13.429	8.575
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.382	5.256
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.827	3.547
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.256	1.212
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	299	498
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	255	390
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	235	272
Bens e Títulos a Receber	815	783
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	59	40
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.193	7.087
Realizável a Longo Prazo	106	25
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	25
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	70	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.049	10.246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.166	8.211
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.947	2.517
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.884	2.448
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	63	69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	340	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.011	2.920
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.868	2.447
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	77
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	77
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	181	46
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	647	825
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.012	1.064
Conta-Corrente de Cooperados	15	23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.456	49.956
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.390	50.798
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.358	50.774
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	24
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-934	-842
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.025	39.981
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.604	40.269
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-579	-288
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.431	9.976
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	361	667
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.041	4.585
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.281	3.144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.553	3.760
Imóveis de Uso Próprio	2.826	2.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.826	2.904
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	727	857
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	727	857
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	253	158
TOTAL DO ATIVO	35.774	29.921

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,1%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,4%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	4,7%
Margem EBIT	16,9%	6,6%
Margem EBITDA	17,5%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,4%	17,5%
COMB	85,3%	98,0%
COMBA	84,2%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	47,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	29,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.354	3.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	69	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.895	3.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.895	3.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	390	390
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.371	15.722
Capital Social / Patrimônio Social	3.678	3.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.574	10.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.278	3.278
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.296	7.135
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.119	1.900
TOTAL DO PASSIVO	35.774	29.921

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,61
LC (Liquidez Corrente)	3,16	2,23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-27	727
Outras Receitas Operacionais	2.068	3.858
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	507	756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	410	521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-64	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.011	3.573
RESULTADO BRUTO	12.315	10.899
Despesas de Comercialização	149	279
Despesas Administrativas	6.463	8.721
Resultado Financeiro Líquido	495	985
Receitas Financeiras	892	1.479
Despesas Financeiras	397	494
Resultado Patrimonial	64	66
Receitas Patrimoniais	64	66
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.261	2.950
Imposto de Renda	100	338
Contribuição Social	42	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	132
RESULTADO LÍQUIDO	6.119	2.350

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	67,5%	72,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	305,49	266,52

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.900-091 // Ji-Paraná/RO

UNIMED JI PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 34.750-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.891
Beneficiários em set/20: 38.908

CNPJ: 00.697.509/0001-35

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.339	45.595
Disponível	41	234
Realizável	50.298	45.360
Aplicações Financeiras	22.592	12.943
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.932	12.234
Aplicações Livres	9.660	709
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.870	27.992
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.756	27.542
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.506	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	609	450
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	791	3.555
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	214
Bens e Títulos a Receber	990	555
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	800	103
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.925	8.896
Realizável a Longo Prazo	4.869	1.815
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.606	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	543	928
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	720	887

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	31.355	33.395
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.939	18.647
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.383	5.024
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.356	5.006
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.660	1.641
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.913	3.247
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.983	8.734
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.745	162
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	91	156
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.647	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.690	3.770
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.195	839
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.362	7.778
Débitos Diversos	2.334	2.143
Conta-Corrente de Cooperados	89	57

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106.469	129.079
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.768	130.051
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.399	123.362
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4	58
Receitas com Administração	4.373	6.631
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.299	-972
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.603	115.292
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.355	113.999
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	249	1.292
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.866	13.788
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	979	776
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	755	1.581
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.059	1.958
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	4.973	5.080
Imóveis de Uso Próprio	3.651	3.672
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.651	3.672
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.136	1.232
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.136	1.232
Imobilizações em Curso	186	176
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24	42
TOTAL DO ATIVO	62.264	54.491

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,9%	-21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	-2,4%
Margem EBIT	10,6%	-0,6%
Margem EBITDA	10,9%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,5%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	11,2%
COMB	88,7%	101,5%
COMBA	89,1%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,0	80,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	15,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.766	7.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	962	1.540
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	962	1.540
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.075	4.863
Débitos Diversos	715	715
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.144	13.960
Capital Social / Patrimônio Social	4.197	4.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.546	9.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.782	4.087
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.764	5.764
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.401	0
TOTAL DO PASSIVO	62.264	54.491

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	599	1.345
Outras Receitas Operacionais	156	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.698	3.437
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.626	2.484
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	454	686
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	618	267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.404	2.009
RESULTADO BRUTO	20.484	10.687
Despesas de Comercialização	700	1.241
Despesas Administrativas	10.164	14.516
Resultado Financeiro Líquido	-395	1.803
Receitas Financeiras	1.540	4.122
Despesas Financeiras	1.935	2.319
Resultado Patrimonial	175	223
Receitas Patrimoniais	175	223
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.401	-3.043
Imposto de Renda	0	7
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.401	-3.050

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	82,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	302,15	261,26

UNIMED JOAÇABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV.XV DE NOVENBRO, 125 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.600-000 // Joaçaba/SC

UNIMED JOAÇABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.174-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.497
Beneficiários em set/20: 18.819

CNPJ: 01.356.020/0001-62

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.018	39.096
Disponível	745	171
Realizável	45.274	38.925
Aplicações Financeiras	36.772	32.547
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.309	6.024
Aplicações Livres	30.464	26.524
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.478	2.926
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.738	1.756
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.652	1.169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.088	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	269	554
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.508	2.211
Bens e Títulos a Receber	1.218	670
Despesas Antecipadas	28	14
Conta-Corrente com Cooperados	1	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.643	6.544
Realizável a Longo Prazo	1.360	857
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.360	857
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.325	8.242
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.399	5.511
Provisões de Prêmios / Contraprestações	181	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	181	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	711	975
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.020	2.052
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.487	2.483
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.328	1.043
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.296	975
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	68
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	42
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	438	533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.974	1.086
Conta-Corrente de Cooperados	186	27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.620	48.669
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.950	49.482
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.950	49.482
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.330	-813
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.036	35.818
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.032	35.577
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.003	241
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.584	12.851
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.249	2.779
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.731	2.693
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JOAÇABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	884	874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.292	4.751
Imóveis de Uso Próprio	2.553	2.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.553	2.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	665	579
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	665	579
Imobilizações em Curso	1.740	1.505
Outras Imobilizações	334	359
Intangível	108	62
TOTAL DO ATIVO	53.661	45.640

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	6,7%
Margem EBIT	16,5%	12,1%
Margem EBITDA	16,8%	12,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	73,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,9%	13,7%
COMB	83,4%	87,7%
COMBA	83,0%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	30,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.571	23.025
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.486	15.957
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.486	15.957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.085	7.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	7.085	7.068
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.765	14.373
Capital Social / Patrimônio Social	5.991	5.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.582	5.124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.582	5.124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.192	3.419
TOTAL DO PASSIVO	53.661	45.640

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,28
LC (Liquidez Corrente)	4,06	4,74

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	148	0
Outras Receitas Operacionais	371	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-242	-187
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.418	1.062
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	915	1.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-116
Provisão para Perdas Sobre Créditos	503	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.761	3.654
RESULTADO BRUTO	10.460	10.728
Despesas de Comercialização	181	213
Despesas Administrativas	4.999	6.656
Resultado Financeiro Líquido	186	450
Receitas Financeiras	1.051	1.985
Despesas Financeiras	865	1.535
Resultado Patrimonial	42	49
Receitas Patrimoniais	42	49
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.508	4.358
Imposto de Renda	962	815
Contribuição Social	354	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.192	3.242

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,8%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	30,7%	26,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	227,84	228,30

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:
CARNEIRINHOS – CEP: 35.930-018 // João
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.345
Beneficiários em set/20: 20.945

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.953	41.234	PASSIVO CIRCULANTE	15.133	15.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.591	43.995
Disponível	1.762	2.591	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.537	10.852	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.540	44.971
Realizável	47.191	38.643	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.125	2.849	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.480	45.084
Aplicações Financeiras	41.264	32.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	-114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.307	8.184	Não Ganha - PPCNG	3.986	2.693	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.956	24.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.794	4.409	Provisão para Remissão	140	156	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-949	-976
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.552	4.311	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	659	558	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.826	36.250
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.471	2.935	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.055	35.940
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	184	98	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.281	4.510	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	771	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	480	682	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	740	782	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.765	7.745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	155
Créditos Tributários e Previdenciários	455	286	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	122	139	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.745	7.497
Bens e Títulos a Receber	198	286	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.745	438
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	618	643	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.841	2.772	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	707	707	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.039	1.161			
Títulos e Créditos a Receber	628	628	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	818	2.537			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.511	1.420
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	591	623
Imóveis de Uso Próprio	256	270
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	256	270
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	304	331
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	304	331
Imobilizações em Curso	30	23
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	32	22
TOTAL DO ATIVO	51.794	44.006

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,2%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,3%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,8%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	15,9%
Margem EBIT	25,8%	17,5%
Margem EBITDA	26,0%	17,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,9%	82,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,3%	16,7%
COMB	88,2%	99,4%
COMBA	86,1%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	35,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.622	4.665
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326	370
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	247	290
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.296	4.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.296	4.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.672	24.009
Capital Social / Patrimônio Social	18.191	15.027
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.481	4.837
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9	9
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.472	4.828
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.144
TOTAL DO PASSIVO	43.427	44.006

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,10
LC (Liquidez Corrente)	3,23	2,69

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	7.043
Outras Receitas Operacionais	0	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-162	-157
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	200	710
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	132	376
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.792	1.367
RESULTADO BRUTO	13.357	13.164
Despesas de Comercialização	336	126
Despesas Administrativas	5.475	7.338
Resultado Financeiro Líquido	816	1.796
Receitas Financeiras	865	1.924
Despesas Financeiras	49	128
Resultado Patrimonial	242	92
Receitas Patrimoniais	242	252
Despesas Patrimoniais	0	161
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.603	7.588
Imposto de Renda	168	428
Contribuição Social	67	163
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.367	6.997

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	76,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	189,25	191,92

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO, 420 - / Bairro:
TORRE – CEP: 58.040-910 // João Pessoa/PB

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 32.104-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 147.681
Beneficiários em set/20: 152.790

CNPJ: 08.680.639/0001-77

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	290.065	243.120
Disponível	19.276	9.137
Realizável	270.789	233.983
Aplicações Financeiras	191.588	141.496
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	191.588	141.496
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.683	35.267
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37.679	35.258
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16.613	27.741
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.735	10.940
Bens e Títulos a Receber	21.882	14.552
Despesas Antecipadas	225	155
Conta-Corrente com Cooperados	1.064	3.832
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93.054	82.012
Realizável a Longo Prazo	23.668	22.586
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.677	1.523
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.517	4.579
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.618	8.215

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	172.989	164.960
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92.107	98.887
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.343	23.331
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	22.606	20.728
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.737	2.604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.897	1.637
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.351	40.637
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.516	33.282
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.079	14.755
Contraprestações / Prêmios a Restituir	209	411
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.870	14.344
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.830	7.997
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.116	17.041
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	398
Débitos Diversos	29.828	25.852
Conta-Corrente de Cooperados	30	30

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	636.614	843.030
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	651.270	851.570
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	651.732	852.392
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-462	-822
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.657	-8.540
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	437.412	702.956
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	440.178	700.298
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.766	2.658
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	199.202	140.074
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	357	3.097
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.915	38.643
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.464	12.095
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	307
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	238	221
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	7.857	8.269
Investimentos	12.634	5.983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.634	5.983
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.880	1.733
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.753	4.249
Imobilizado	56.752	53.443
Imóveis de Uso Próprio	32.830	33.319
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.692	28.118
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.138	5.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.247	15.437
Não Hospitalares / Odontológicos	2.876	3.111
Imobilizações em Curso	263	29
Outras Imobilizações	1.536	1.548
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	383.119	325.132

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	2,2%
Margem EBIT	12,3%	4,1%
Margem EBITDA	12,4%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,4%
COMB	79,3%	94,1%
COMBA	79,5%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	21,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.465	17.345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.768	3.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.768	3.440
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.541	5.007
Provisões para Tributos Diferidos	2.524	2.591
Provisões para Ações Judiciais	3.017	2.417
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.976	7.388
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	6.976	7.388
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.180	1.510
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	192.665	142.827
Capital Social / Patrimônio Social	57.303	51.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	91.008	73.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	8.270	8.203
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82.739	65.141
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	44.354	18.263
TOTAL DO PASSIVO	383.119	325.132

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,47

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.130	7.598
Outras Receitas Operacionais	11.083	18.423
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.051	-3.585
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29.727	35.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	250	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19.862	20.882
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.615	14.210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.990	25.809
RESULTADO BRUTO	137.706	117.023
Despesas de Comercialização	2.037	2.548
Despesas Administrativas	65.602	87.958
Resultado Financeiro Líquido	-1.325	854
Receitas Financeiras	7.148	11.521
Despesas Financeiras	8.472	10.667
Resultado Patrimonial	964	1.233
Receitas Patrimoniais	983	1.328
Despesas Patrimoniais	19	95
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	69.706	28.603
Imposto de Renda	17.916	5.691
Contribuição Social	6.588	2.108
Impostos Diferidos	0	2.379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45.201	18.426

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	90,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	472,18	473,40

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - SALA 03 E SALA
06 - 25º ANDAR / Bairro: CENTRO - CEP:
36.016-200 // Juiz de Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 30.688-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 129.664
Beneficiários em set/20: 133.721

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	142.244	119.590
Disponível	12.309	15.231
Realizável	129.935	104.359
Aplicações Financeiras	67.105	47.251
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.115	40.588
Aplicações Livres	25.990	6.663
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.214	38.704
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.865	27.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.241	9.342
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.109	1.512
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.487	9.605
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.696	4.447
Bens e Títulos a Receber	13.798	3.705
Despesas Antecipadas	635	646
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	235.940	219.705
Realizável a Longo Prazo	21.273	13.635
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	8.363	2.216
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.843	11.302
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	68	116

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	122.341	97.360
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.296	67.648
Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.675	20.304
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20.675	20.304
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.348	5.248
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.162	18.958
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.111	23.139
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	603	1.490
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	30	44
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	573	1.446
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.655	2.428
Provisões	774	824
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	774	824
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.667	8.175
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.425	3.750
Débitos Diversos	22.571	12.683
Conta-Corrente de Cooperados	351	363

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	412.467	570.495
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	425.622	583.790
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	425.622	583.790
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.156	-13.295
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	292.938	466.558
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	296.966	467.739
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.028	-1.181
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	119.529	103.938
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	96
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.299	7.375
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.566	665
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.030	10.745
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.238	4.163
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.705	5.630
Imobilizado	197.484	189.648
Imóveis de Uso Próprio	92.304	69.424
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	91.615	68.708
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	689	716
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23.640	19.289
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	21.230	17.025
Imobilizações em Curso	2.409	2.264
Outras Imobilizações	80.812	100.072
Intangível	728	863
	6.154	5.677
TOTAL DO ATIVO	378.184	339.294

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	2,3%
Margem EBIT	4,6%	2,8%
Margem EBITDA	4,9%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,4%
COMB	82,7%	93,9%
COMBA	82,8%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	20,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	107.349	103.633
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.758	1.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.758	1.758
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.531	15.880
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.531	15.880
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70.019	84.069
Débitos Diversos	18.041	1.925
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	148.494	138.301
Capital Social / Patrimônio Social	61.900	62.489
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.812	75.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.812	75.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.781	0
TOTAL DO PASSIVO	378.184	339.294

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,71	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.630	6.535
Outras Receitas Operacionais	104	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.892	10.878
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.072	3.607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.461	6.069
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.359	1.203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.586	16.467
RESULTADO BRUTO	66.411	84.064
Despesas de Comercialização	2.601	3.763
Despesas Administrativas	45.610	65.236
Resultado Financeiro Líquido	-309	2.934
Receitas Financeiras	2.129	6.387
Despesas Financeiras	2.438	3.453
Resultado Patrimonial	64	975
Receitas Patrimoniais	87	975
Despesas Patrimoniais	23	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.954	18.974
Imposto de Renda	4.346	1.987
Contribuição Social	1.589	739
Impostos Diferidos	0	3.239
Participações sobre o Lucro	1.238	-11
RESULTADO LÍQUIDO	10.781	13.019

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,2%	55,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	59,2%
CE (Composição do endividamento)	53,3%	48,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	350,60	379,89

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,
25 - / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13.208-057
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 98.732
Beneficiários em set/20: 101.081

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.110	91.062	PASSIVO CIRCULANTE	66.270	60.227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	277.230	360.413
Disponível	400	1.494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.171	38.483	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	284.517	366.211
Realizável	104.710	89.568	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.467	6.328	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	284.499	366.210
Aplicações Financeiras	82.066	70.330	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.281	58.929	Não Ganha - PPCNG	6.414	6.265	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.785	11.401	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.431	9.949	Provisão para Remissão	52	63	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.287	-5.798
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.783	5.052	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.432	1.154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	214.615	307.966
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.141	19.849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	214.636	306.998
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.648	4.897	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.132	11.153	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	967
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	564	3.050	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.940	1.320	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.614	52.447
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	802	196	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	309	417
Créditos Tributários e Previdenciários	2.555	2.221	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	251	357	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.403	14.940
Bens e Títulos a Receber	6.703	3.786	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	157	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.261	14.274
Despesas Antecipadas	391	232	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.730	658	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.208	59.714	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.127	7.986	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	670	651	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.693	6.693	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.288	7.316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	352			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.094	12.104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	50	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.434	1.294						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.494	3.397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.587	46.092
Imóveis de Uso Próprio	33.952	34.533
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.952	34.533
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.541	9.701
Hospitalares / Odontológicos	6.666	7.006
Não Hospitalares / Odontológicos	2.875	2.694
Imobilizações em Curso	815	294
Outras Imobilizações	1.279	1.564
Intangível	2.000	2.239
TOTAL DO ATIVO	174.318	150.776

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	2,8%
Margem EBIT	8,6%	3,5%
Margem EBITDA	9,0%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,4%	85,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	9,0%
COMB	91,5%	96,7%
COMBA	90,8%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	25,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.074	13.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	965	1.087
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	85	92
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	880	995
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.178	11.395
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.178	11.395
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	124
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	113	124
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	818	996
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.930	76.946
Capital Social / Patrimônio Social	14.277	14.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.671	29.671
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.671	29.671
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.982	32.992
TOTAL DO PASSIVO	154.275	150.776

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,51

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.058	456
Outras Receitas Operacionais	84	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.170	2.296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	291	345
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	684	395
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.196	1.557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.029	21.146
RESULTADO BRUTO	60.100	44.268
Despesas de Comercialização	5.955	8.231
Despesas Administrativas	33.013	32.475
Resultado Financeiro Líquido	2.082	8.030
Receitas Financeiras	2.871	9.343
Despesas Financeiras	789	1.313
Resultado Patrimonial	197	126
Receitas Patrimoniais	197	134
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.410	11.718
Imposto de Renda	2.296	1.104
Contribuição Social	830	406
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	241	279
RESULTADO LÍQUIDO	20.043	9.929

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,2%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	82,5%	81,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	309,31	307,58

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.200-000 //
Lavras/MG

UNIMED LAVRAS

Registro: 34.545-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.575
Beneficiários em set/20: 20.593

CNPJ: 66.477.217/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.038	22.689	PASSIVO CIRCULANTE	9.353	10.489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.650	71.304
Disponível	3.302	2.651	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.509	8.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.401	72.666
Realizável	25.736	20.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	221	267	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.401	72.666
Aplicações Financeiras	16.673	14.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.546	7.434	Não Ganha - PPCNG	221	267	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.127	6.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.392	3.321	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-751	-1.362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.151	2.464	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	732	716	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.525	58.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.862	4.182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.850	57.510
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	221	578	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.695	3.020	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.325	1.025
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	278	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	840	1.541	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	258	639	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.125	12.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	261	312
Créditos Tributários e Previdenciários	730	626	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	234	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.422	371
Bens e Títulos a Receber	5.098	302	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40	42
Despesas Antecipadas	4	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	360	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.111	14.209	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.740	8.959	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	121	48	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	736	857			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.431	760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	297	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.428	8.696						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	312	263						

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.208	2.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	544	544
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.480	1.480
Imobilizado	3.097	3.069
Imóveis de Uso Próprio	2.199	2.245
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.199	2.245
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	182	211
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	404	391
Imobilizações em Curso	260	168
Outras Imobilizações	52	54
Intangível	66	92
TOTAL DO ATIVO	44.149	36.898

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,4%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,4%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	1,2%
Margem EBIT	19,2%	3,2%
Margem EBITDA	19,6%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,9%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,1%	12,5%
COMB	77,3%	94,9%
COMBA	77,8%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	37,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.373	9.350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.069	8.045
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.069	8.045
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	183	183
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.423	17.059
Capital Social / Patrimônio Social	13.108	13.034
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.325	3.325
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.325	3.325
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.990	700
TOTAL DO PASSIVO	44.149	36.898

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,60
LC (Liquidez Corrente)	3,10	2,16

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.355	293
Outras Receitas Operacionais	27	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.290	2.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.343	1.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	711	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-202	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	437	541
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.127	1.447
RESULTADO BRUTO	15.369	9.818
Despesas de Comercialização	156	246
Despesas Administrativas	6.225	8.879
Resultado Financeiro Líquido	-335	-8
Receitas Financeiras	523	1.178
Despesas Financeiras	858	1.186
Resultado Patrimonial	422	433
Receitas Patrimoniais	423	433
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.076	1.117
Imposto de Renda	59	188
Contribuição Social	28	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	29
RESULTADO LÍQUIDO	8.990	824

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	49,9%	52,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	273,15	267,89

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.700-000 // Leopoldina/MG

UNIMED LEOPOLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 38.690-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.362
Beneficiários em set/20: 6.510

CNPJ: 42.936.518/0001-81

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.300	14.241	PASSIVO CIRCULANTE	4.020	4.743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.986	19.470
Disponível	1.163	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.159	3.304	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.106	19.669
Realizável	16.137	14.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.106	19.669
Aplicações Financeiras	13.880	10.773	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.186	3.142	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.693	7.631	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	852	1.228	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-199
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	599	549	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	290	333	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.889	12.607
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	850	1.242	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.599	12.906
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	99	591	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.019	1.728	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	290	-299
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	154	88	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	639	1.021	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	224	420	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.097	6.863
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	191	13
Créditos Tributários e Previdenciários	37	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	437	1.736
Bens e Títulos a Receber	729	1.120	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	224	420	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	80	81
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.586	4.035	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	264	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.296	2.816	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	261			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	414	39	Débitos Diversos	438	494			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.882	2.777						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	672	615
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34	31
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	34	31
Imobilizado	619	604
Imóveis de Uso Próprio	419	428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	419	428
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	200	176
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.887	18.276

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,8%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	58,6%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,6%	12,6%
Margem EBIT	29,1%	16,0%
Margem EBITDA	29,4%	16,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,1%	64,8%
DC (despesas comercialização)	2,2%	3,1%
DA (despesas administrativas)	12,4%	16,3%
COMB	66,7%	84,2%
COMBA	65,8%	83,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	48,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.162	3.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.009	2.913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.009	2.913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	5
Tributos e Contribuições	0	5
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.273	10.479
Capital Social / Patrimônio Social	4.342	3.791
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.915	5.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	15
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.915	5.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16	1.580
TOTAL DO PASSIVO	16.455	18.276

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,19
LC (Liquidez Corrente)	4,30	3,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	43	1.129
Outras Receitas Operacionais	314	527
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	513	1.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	329	1.076
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	184	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.262	1.517
RESULTADO BRUTO	7.939	5.960
Despesas de Comercialização	427	608
Despesas Administrativas	2.353	3.181
Resultado Financeiro Líquido	273	238
Receitas Financeiras	304	667
Despesas Financeiras	31	429
Resultado Patrimonial	61	307
Receitas Patrimoniais	61	307
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.493	2.716
Imposto de Renda	41	167
Contribuição Social	21	69
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	36
RESULTADO LÍQUIDO	5.431	2.444

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	56,0%	60,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	328,90	257,41

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - /
Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13.870-249 // São
João da Boa Vista/SP

Registro: 35.808-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.039
Beneficiários em set/20: 43.666

CNPJ: 53.678.264/0001-65

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63.764	49.823	PASSIVO CIRCULANTE	30.430	29.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	144.214	188.203
Disponível	19	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.340	14.925	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	148.418	192.917
Realizável	63.745	49.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	224	177	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	148.527	192.956
Aplicações Financeiras	49.241	36.361	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-109	-39
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.519	16.509	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.721	19.852	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.903	6.425	Provisão para Remissão	224	177	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.204	-4.715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.799	2.635	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.502	1.412	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.561	151.928
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.273	8.627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	105.930	152.946
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.105	3.790	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.341	4.710	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.369	-1.018
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.725	1.366	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	641	778	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.653	36.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	41
Créditos Tributários e Previdenciários	2.851	2.556	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.792	12.525
Bens e Títulos a Receber	3.442	2.816	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.036	11.002
Despesas Antecipadas	264	235	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	641	778	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	319	43	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.640	29.612	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.945	8.438	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	659	871	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	30	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	30	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.084	3.474			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	197			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.428	9.096			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	278	200			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.636	8.159						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	279	279						

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.218	11.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.563	8.920
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.563	8.920
Outros Investimentos	289	289
Imobilizado	7.988	8.106
Imóveis de Uso Próprio	683	685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	683	685
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.451	4.604
Não Hospitalares / Odontológicos	1.782	1.656
2.670	2.948	
Imobilizações em Curso	5	5
Outras Imobilizações	2.849	2.812
Intangível	1.489	1.534
TOTAL DO ATIVO	94.404	79.434

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,4%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,1%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	4,6%
Margem EBIT	12,8%	6,8%
Margem EBITDA	13,2%	7,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,5%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,3%	8,8%
COMB	82,6%	90,3%
COMBA	82,4%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	27,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.328	10.819
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.785	1.716
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	311	249
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.474	1.467
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.668	7.247
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.668	7.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.874	1.857
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.874	1.857
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.647	39.075
Capital Social / Patrimônio Social	28.951	22.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.312	8.769
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.312	8.769
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.385	7.698
TOTAL DO PASSIVO	94.404	79.434

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,69

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	704	1.459
Outras Receitas Operacionais	52	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-250	-428
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.894	3.184
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.194	2.202
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	692	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.918	18.280
RESULTADO BRUTO	30.410	26.949
Despesas de Comercialização	1.134	1.340
Despesas Administrativas	13.361	16.619
Resultado Financeiro Líquido	272	-154
Receitas Financeiras	1.607	2.914
Despesas Financeiras	1.335	3.069
Resultado Patrimonial	916	1.197
Receitas Patrimoniais	919	1.205
Despesas Patrimoniais	3	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.102	10.032
Imposto de Renda	499	733
Contribuição Social	186	273
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	23	347
RESULTADO LÍQUIDO	16.393	8.679

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	73,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	362,82	357,22

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.301-303 // Itajaí/SC

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.335-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.618
Beneficiários em set/20: 69.021

CNPJ: 85.377.174/0001-20

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	152.570	124.952
Disponível	1.300	2.562
Realizável	151.271	122.390
Aplicações Financeiras	115.247	85.509
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.413	28.129
Aplicações Livres	86.834	57.380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.942	19.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.840	3.339
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.494	11.451
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.607	4.649
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.705	5.766
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.346	4.254
Bens e Títulos a Receber	7.997	7.382
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	32	38
ATIVO NÃO CIRCULANTE	185.508	181.252
Realizável a Longo Prazo	21.716	16.929
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.716	16.929
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	77.323	74.830
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.219	32.790
Provisões de Prêmios / Contraprestações	51	53
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	51	53
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	609	588
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.166	21.236
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.393	10.912
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.375	2.172
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	654	932
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.717	1.237
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.369	1.778
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.369	6.348
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.084	5.023
Débitos Diversos	28.906	26.718
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	343.665	422.582
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	351.649	431.460
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	351.649	431.460
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.984	-8.878
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	269.912	374.379
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	272.432	373.045
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.520	1.334
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	73.753	48.203
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.370	38.933
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.337	19.365
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.118	5.994
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	155.160	155.481
Imóveis de Uso Próprio	87.447	87.957
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.772	83.268
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.675	4.690
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	56.380	54.805
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	54.268	53.183
Imobilizações em Curso	2.112	1.622
Outras Imobilizações	653	3.645
Intangível	10.680	9.075
	2.514	2.847
TOTAL DO ATIVO	338.079	306.203

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	4,7%
Margem EBIT	16,7%	7,4%
Margem EBITDA	16,8%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,5%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,2%	6,0%
COMB	84,0%	94,9%
COMBA	84,4%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	21,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	72.143	75.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.741	38.889
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44.741	38.889
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.377	1.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.377	1.480
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.377	1.480
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.949	30.931
Débitos Diversos	5.076	4.552
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.613	155.521
Capital Social / Patrimônio Social	75.128	89.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	66.120	64.021
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	66.120	64.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	47.365	1.809
TOTAL DO PASSIVO	338.079	306.203

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	0,94
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	12.963	13.282
Outras Receitas Operacionais	2.071	6.286
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-432	-645
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.098	3.077
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	136	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.692	2.816
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	270	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.967	33.321
RESULTADO BRUTO	70.626	50.094
Despesas de Comercialização	758	1.267
Despesas Administrativas	17.991	25.379
Resultado Financeiro Líquido	-1.743	-1.146
Receitas Financeiras	4.151	7.533
Despesas Financeiras	5.894	8.679
Resultado Patrimonial	1.336	417
Receitas Patrimoniais	1.367	774
Despesas Patrimoniais	31	356
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51.469	22.719
Imposto de Renda	3.331	2.160
Contribuição Social	1.317	902
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	46.820	19.657

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	50,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	51,7%	49,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	550,72	537,55

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.200-480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.781
Beneficiários em set/20: 32.873

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.820	26.722	PASSIVO CIRCULANTE	17.689	16.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.063	61.907
Disponível	2.119	491	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.528	8.877	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.704	63.227
Realizável	30.701	26.231	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.296	1.359	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.543	63.448
Aplicações Financeiras	17.268	13.883	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	160	-222
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.548	6.883	Não Ganha - PPCNG	1.067	1.039	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.720	7.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.019	5.674	Provisão para Remissão	229	320	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.641	-1.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.620	3.888	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.103	1.246	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.532	45.427
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.804	2.039	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.440	46.162
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	953	772	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.326	4.234	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	-736
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.445	1.014	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.120	4.175	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	639	254	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.530	16.480
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	84
Créditos Tributários e Previdenciários	1.216	908	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.220	41.303
Bens e Títulos a Receber	1.393	1.395	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.472	35.501
Despesas Antecipadas	289	179	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	519	223	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	396	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.726	22.846	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	30	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.764	12.710	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	725	1.211	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	167	167	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	167	167			
Créditos Tributários e Previdenciários	624	624	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.473	1.538			
Títulos e Créditos a Receber	398	766	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.505	1.583			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.265	2.956			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	388	298			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.569	11.085						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	173	235						

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.068	1.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	397	397
Imobilizado	8.894	9.067
Imóveis de Uso Próprio	5.079	4.953
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.079	4.953
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.973	2.892
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.057	2.151
Imobilizações em Curso	916	740
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	842	1.223
TOTAL DO ATIVO	56.545	49.568

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	0,0%
Margem EBIT	6,5%	1,1%
Margem EBITDA	7,3%	1,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,8%	73,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	26,1%	24,6%
COMB	84,9%	99,0%
COMBA	84,6%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,4	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	34,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.119	11.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.497	1.406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	280	349
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.217	1.056
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.168	9.244
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.168	9.244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	453	974
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.737	21.062
Capital Social / Patrimônio Social	19.874	19.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.931	1.931
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.931	1.931
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.932	7
TOTAL DO PASSIVO	56.545	49.568

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.478	5.385
Outras Receitas Operacionais	270	417
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-584	-726
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.859	1.607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.917	1.591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-58	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.823	40.452
RESULTADO BRUTO	16.539	15.082
Despesas de Comercialização	489	596
Despesas Administrativas	13.318	15.235
Resultado Financeiro Líquido	176	466
Receitas Financeiras	583	1.112
Despesas Financeiras	408	646
Resultado Patrimonial	25	291
Receitas Patrimoniais	28	303
Despesas Patrimoniais	3	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.932	9
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.932	9

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	55,6%	59,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	187,43	171,28

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. FERNANDES LIMA, 3113 - / Bairro: FAROL -
CEP: 57.057-000 // Maceió/AL

UNIMED MACEIÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.768-9

CNPJ: 12.442.737/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 119.570

Beneficiários em set/20: 120.054

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	314.007	284.664
Disponível	7.338	5.821
Realizável	306.669	278.843
Aplicações Financeiras	227.304	195.452
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101.773	95.177
Aplicações Livres	125.531	100.275
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51.661	41.837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41.365	41.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.919	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	377	417
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.766	19.869
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.968	9.444
Bens e Títulos a Receber	15.679	12.067
Despesas Antecipadas	214	164
Conta-Corrente com Cooperados	76	9
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.077	65.616
Realizável a Longo Prazo	34.710	37.979
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.661	5.167
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	183.537	172.428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138.493	131.853
Provisões de Prêmios / Contraprestações	32.273	30.653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	31.377	29.897
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	896	756
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.275	5.982
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.896	32.481
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63.048	62.737
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.382	5.757
Contraprestações / Prêmios a Restituir	294	317
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.185	630
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.903	4.811
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	843	368
Provisões	188	318
Provisão para IR e CSLL	61	223
Provisões para Ações Judiciais	127	96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.950	16.401
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	978	1.416
Débitos Diversos	20.270	15.100
Conta-Corrente de Cooperados	1.432	1.214

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	491.574	615.452
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	499.382	625.491
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	499.937	625.576
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-555	-85
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.808	-10.039
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	396.803	514.550
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	396.492	508.631
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	311	5.919
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	94.771	100.902
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	39	41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.712	32.860
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.833	3.809
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	28.049	32.812
Investimentos	3.373	2.778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.513	24.262
Imóveis de Uso Próprio	14.238	14.614
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.418	3.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.820	11.060
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.080	7.342
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.897	5.978
Imobilizações em Curso	1.183	1.365
Outras Imobilizações	0	0
Outras Imobilizações	2.196	2.306
Intangível	481	598
TOTAL DO ATIVO	377.084	350.280

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,9%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	2,4%
Margem EBIT	5,1%	3,6%
Margem EBITDA	5,2%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,7%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,0%	7,0%
COMB	87,9%	90,8%
COMBA	87,6%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	27,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51.826	56.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.470	1.296
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.069	653
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	402	642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.963	19.699
Provisões para Tributos Diferidos	263	263
Provisões para Ações Judiciais	20.701	19.437
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.392	34.769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.392	34.769
Tributos e Contribuições	8.435	8.969
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	20.957	25.800
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	653
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	141.721	121.435
Capital Social / Patrimônio Social	44.136	38.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	77.657	70.015
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	792	792
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	76.864	69.223
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.929	12.449
TOTAL DO PASSIVO	377.084	350.280

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,65

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.446	28.239
Outras Receitas Operacionais	433	811
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50.085	62.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.057	58.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.482	1.426
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-49
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.546	2.134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.889	19.194
RESULTADO BRUTO	53.548	52.486
Despesas de Comercialização	908	1.365
Despesas Administrativas	34.346	43.096
Resultado Financeiro Líquido	1.713	8.944
Receitas Financeiras	5.761	13.450
Despesas Financeiras	4.048	4.506
Resultado Patrimonial	1.014	912
Receitas Patrimoniais	1.026	912
Despesas Patrimoniais	11	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.021	17.881
Imposto de Renda	844	2.316
Contribuição Social	326	937
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.851	14.628

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	75,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	456,27	416,38

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2
/ Bairro: CENTRO – CEP: 37.750-000 //
Machado/MG

UNIMED MACHADO

Registro: 35.467-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.256
Beneficiários em set/20: 8.136

CNPJ: 86.584.901/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.284	5.436	PASSIVO CIRCULANTE	3.789	3.608	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.590	12.801
Disponível	279	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.685	2.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.897	13.312
Realizável	7.005	5.218	Provisões de Prêmios / Contraprestações	916	743	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.897	13.312
Aplicações Financeiras	4.762	2.888	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43	46	Não Ganha - PPCNG	916	743	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.719	2.842	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.667	1.625	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-307	-511
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	920	875	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.667	7.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	465	488	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.583	6.913
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	22	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.305	1.221	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	84	129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	706	727	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	16	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187	244	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.924	5.760
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Créditos Tributários e Previdenciários	369	471	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	21	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.506	2.674
Bens e Títulos a Receber	138	176	Comercialização sobre Operações	8	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.157	2.527
Despesas Antecipadas	13	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	155	214	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	33	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.349	9.076	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.804	6.522	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	61	62	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.739	1.663	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.739	1.663	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	264			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	604	587			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.050	4.843						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15	16						

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.193	1.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.327	1.349
Imóveis de Uso Próprio	170	170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	170	170
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	178	191
Não Hospitalares / Odontológicos	178	191
Imobilizações em Curso	979	987
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	24	32
TOTAL DO ATIVO	16.633	14.512

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,8%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,7%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	4,5%
Margem EBIT	19,4%	5,9%
Margem EBITDA	20,2%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,1%	55,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	30,4%	36,2%
COMB	75,2%	92,1%
COMBA	75,1%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	64,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	24,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.915	5.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.915	5.902
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.915	5.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.928	5.002
Capital Social / Patrimônio Social	1.702	1.555
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.568	3.326
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.568	3.326
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.659	121
TOTAL DO PASSIVO	16.633	14.512

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,51

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	58	141
Outras Receitas Operacionais	292	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-127	-258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	454	579
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	416	505
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	16
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-29	-38
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.906	2.680
RESULTADO BRUTO	4.945	4.924
Despesas de Comercialização	72	111
Despesas Administrativas	3.220	4.637
Resultado Financeiro Líquido	7	50
Receitas Financeiras	112	168
Despesas Financeiras	105	118
Resultado Patrimonial	294	416
Receitas Patrimoniais	294	416
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.954	642
Imposto de Renda	15	45
Contribuição Social	9	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.929	572

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	39,0%	37,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	144,20	133,75

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. NILO PEÇANHA, 428 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.600-000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.930
Beneficiários em set/20: 8.407

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.421	28.266	PASSIVO CIRCULANTE	13.315	15.899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.126	44.420
Disponível	1.033	943	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.471	9.883	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.046	45.462
Realizável	29.389	27.323	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.052	5.844	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.046	45.462
Aplicações Financeiras	20.623	18.531	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.065	5.979	Não Ganha - PPCNG	5.052	5.844	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.558	12.552	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.875	7.074	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-921	-1.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.566	6.701	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	149	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.106	30.687
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	90	203	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.590	30.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.203	3.687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-484	-187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	372	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	195	178	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.143	3.576	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.020	13.733
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	523	435	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.003	2.211	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	382	541
Bens e Títulos a Receber	2.166	1.096	Comercialização sobre Operações	4	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	368	532
Despesas Antecipadas	7	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.136	1.362	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.454	17.394	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	560	560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	590	801			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.084	1.611			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	467	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84						

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	921	844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	921	844
Imobilizado	19.973	15.990
Imóveis de Uso Próprio	815	815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.024	981
Não Hospitalares / Odontológicos	549	655
Imobilizações em Curso	17.569	13.524
Outras Imobilizações	15	15
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.876	45.660

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,7%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,8%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,5%	10,1%
Margem EBIT	26,4%	11,3%
Margem EBITDA	26,8%	11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,4%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	15,7%
COMB	66,4%	85,1%
COMBA	65,8%	83,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	4,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	856	856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	856	856
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	856	856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.704	28.904
Capital Social / Patrimônio Social	5.014	4.477
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.745	21.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.745	21.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.946	2.887
TOTAL DO PASSIVO	51.876	45.660

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,19	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,28	1,78

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	233	861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	497	719
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-263	142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.250	2.589
RESULTADO BRUTO	12.919	10.825
Despesas de Comercialização	32	120
Despesas Administrativas	4.175	6.988
Resultado Financeiro Líquido	304	955
Receitas Financeiras	492	1.208
Despesas Financeiras	188	253
Resultado Patrimonial	74	78
Receitas Patrimoniais	74	78
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.090	4.750
Imposto de Renda	101	202
Contribuição Social	43	81
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.946	4.467

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,5%	35,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	94,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	450,78	406,28

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - / Bairro:
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57.305-610 //
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.868
Beneficiários em set/20: 21.122

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.854	42.829	PASSIVO CIRCULANTE	21.571	19.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.844	61.205
Disponível	5.051	2.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.168	12.630	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.199	62.592
Realizável	47.803	40.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.962	3.539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.196	62.608
Aplicações Financeiras	41.071	32.786	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	-16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.169	8.276	Não Ganha - PPCNG	3.939	3.507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.902	24.510	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.836	5.023	Provisão para Remissão	23	32	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.355	-1.386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.095	3.351	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	392	378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.294	43.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.365	2.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.458	42.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	741	1.671	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.449	6.613	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	836	790
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	175	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.085	2.929	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.550	17.893
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	5
Créditos Tributários e Previdenciários	2.151	1.913	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.646	1.956
Bens e Títulos a Receber	567	426	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.493	1.802
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.084	2.926	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.687	13.082	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	658	658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	186	48	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.636	1.522	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.636	1.522			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	957	1.083			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	249	361			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.290	905			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	658	658						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.583	1.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.583	1.535
Imobilizado	10.393	10.834
Imóveis de Uso Próprio	8.413	8.740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.413	8.740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.970	2.094
Não Hospitalares / Odontológicos	68	36
1.902	2.058	
Imobilizações em Curso	10	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	53	55
TOTAL DO ATIVO	65.541	55.910

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	8,5%
Margem EBIT	15,0%	10,1%
Margem EBITDA	16,3%	11,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,8%	70,8%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,9%
DA (despesas administrativas)	17,5%	17,6%
COMB	84,0%	90,2%
COMBA	83,6%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	20,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.516	11.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.024	10.984
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.024	10.984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	391	514
Débitos Diversos	82	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.454	24.921
Capital Social / Patrimônio Social	3.449	3.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.334	18.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.334	18.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.671	2.906
TOTAL DO PASSIVO	65.541	55.910

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,40
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	153	154
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.370	1.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	86	105
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.285	1.674
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.481	3.880
RESULTADO BRUTO	15.366	14.194
Despesas de Comercialização	879	1.143
Despesas Administrativas	8.718	10.782
Resultado Financeiro Líquido	244	1.962
Receitas Financeiras	1.043	2.957
Despesas Financeiras	799	994
Resultado Patrimonial	659	984
Receitas Patrimoniais	677	984
Despesas Patrimoniais	18	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.671	5.215
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.671	5.215

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	61,5%	62,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	278,00	271,98

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.801-570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.559
Beneficiários em set/20: 20.532

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.454	37.894	PASSIVO CIRCULANTE	19.651	17.699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.727	79.958
Disponível	5.598	901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.333	4.896	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.456	80.920
Realizável	42.856	36.994	Provisões de Prêmios / Contraprestações	205	210	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.418	81.053
Aplicações Financeiras	25.747	21.396	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	-133
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.203	8.083	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.543	13.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.665	3.645	Provisão para Remissão	205	210	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-730	-962
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.524	1.166	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.431	56.679
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.825	2.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.361	57.787
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.046	2.461	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.258	2.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	70	-1.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.723	8.248	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	295	703	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.296	23.280
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Créditos Tributários e Previdenciários	357	2.168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.502	39.491
Bens e Títulos a Receber	2.332	1.449	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.168	38.690
Despesas Antecipadas	32	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	295	703	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.623	35.677	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.478	4.297	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.198	996	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.126	2.585			
Títulos e Créditos a Receber	1.424	244	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.678	1.125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.778	7.188			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	244	206			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.054	4.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	871	826
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.866	30.140
Imóveis de Uso Próprio	14.592	14.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.045	14.269
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	546	578
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.475	12.616
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.881	12.009
Imobilizações em Curso	594	607
Outras Imobilizações	4.787	2.572
Intangível	4.012	104
	408	415
TOTAL DO ATIVO	91.077	73.572

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	27,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,2%	14,5%
Margem EBIT	19,1%	18,1%
Margem EBITDA	19,5%	18,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,2%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,5%
COMB	82,0%	84,4%
COMBA	81,2%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,5	16,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.653	13.073
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	470	502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	334	368
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	135	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.158	5.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.158	5.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.977	3.756
Débitos Diversos	4.048	3.575
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.773	42.799
Capital Social / Patrimônio Social	20.441	19.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.572	22.583
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.572	22.583
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.761	1.111
TOTAL DO PASSIVO	91.077	73.572

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,37
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,14

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	334	802
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-77	-194
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.897	446
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.249	1.582
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	648	784
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.920
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30.876	38.367
RESULTADO BRUTO	18.950	23.767
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.022	10.781
Resultado Financeiro Líquido	663	-253
Receitas Financeiras	758	1.496
Despesas Financeiras	95	1.749
Resultado Patrimonial	292	14
Receitas Patrimoniais	302	331
Despesas Patrimoniais	10	316
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.883	12.747
Imposto de Renda	815	826
Contribuição Social	307	332
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.761	11.589

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,4%	41,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	57,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	339,92	324,91

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ BEATA, 368 - 2º E 3º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-110 // Montes
Claros/MG

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 30.405-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 62.310
Beneficiários em set/20: 70.373

CNPJ: 16.921.561/0001-63

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.188	47.989
Disponível	6.025	5.627
Realizável	44.162	42.362
Aplicações Financeiras	30.629	30.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.779	17.611
Aplicações Livres	11.850	12.499
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.364	9.171
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.134	6.841
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	922	1.010
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.308	1.320
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.729	3.024
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	66	24
Bens e Títulos a Receber	375	32
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.586	16.115
Realizável a Longo Prazo	12.417	11.539
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.097	8.707
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	32.420	31.914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.981	23.694
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.572	1.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.572	1.729
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.998	3.206
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.956	6.817
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.454	11.943
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.445	2.996
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	430	430
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.014	2.566
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.160	3.641
Provisões	26	23
Provisão para IR e CSLL	26	23
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	806	775
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	949	743
Conta-Corrente de Cooperados	53	42

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.815	101.090
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.266	102.035
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.266	102.035
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.451	-945
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.927	83.556
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.416	79.534
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.511	4.022
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.887	17.534
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	118	149
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.012	3.834
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	307	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	934	1.832

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.320	2.833
Investimentos	935	902
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	935	902
Imobilizado	1.630	1.495
Imóveis de Uso Próprio	898	941
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	865	906
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33	35
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	722	547
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.604	2.178
TOTAL DO ATIVO	67.774	64.103

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	4,1%
Margem EBIT	1,2%	4,7%
Margem EBITDA	1,3%	4,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,9%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,6%	13,9%
COMB	95,8%	98,3%
COMBA	94,8%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	54,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.997	11.303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.392	2.556
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.392	2.556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.265	6.526
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.265	6.526
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.341	2.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	21	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.320	2.222
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.562	20.886
Capital Social / Patrimônio Social	9.354	7.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.208	9.650
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.208	9.650
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.558
TOTAL DO PASSIVO	66.979	64.103

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.772	2.002
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.946	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	313	197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-110
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.634	679
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.712	3.056
RESULTADO BRUTO	10.359	17.694
Despesas de Comercialização	1.188	1.780
Despesas Administrativas	9.516	14.075
Resultado Financeiro Líquido	965	1.993
Receitas Financeiras	1.323	2.451
Despesas Financeiras	358	458
Resultado Patrimonial	238	586
Receitas Patrimoniais	261	592
Despesas Patrimoniais	23	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	858	4.418
Imposto de Renda	33	64
Contribuição Social	18	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	12	130
RESULTADO LÍQUIDO	795	4.186

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	67,4%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	73,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	166,98	149,36

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 75.650-000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Registro: 34.215-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.211
Beneficiários em set/20: 3.377

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.920	6.718	PASSIVO CIRCULANTE	3.801	3.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.898	12.269
Disponível	241	292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.477	1.782	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.154	12.506
Realizável	8.679	6.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	122	227	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.154	12.506
Aplicações Financeiras	6.104	3.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.849	1.823	Não Ganha - PPCNG	122	227	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.255	2.001	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.193	2.018	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-256	-237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.599	1.479	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.438	8.795
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	110	397	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.356	8.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	594	540	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.197	1.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	85	130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	232	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.459	3.474
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Créditos Tributários e Previdenciários	42	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.552	1.597
Bens e Títulos a Receber	242	413	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.391	902
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	232	87	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.832	3.704	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.627	1.626			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	443	221			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	610	601
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	610	601
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	610	601
Imobilizado	1.852	1.732
Imóveis de Uso Próprio	1.345	1.403
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.345	1.403
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	507	329
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	5
TOTAL DO ATIVO	12.751	10.423

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,0%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,3%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,8%	1,3%
Margem EBIT	19,2%	1,9%
Margem EBITDA	20,0%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,1%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,5%	14,1%
COMB	71,2%	86,4%
COMBA	70,8%	85,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	64,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	18,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	567	435
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	435	435
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	435	435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.339	6.272
Capital Social / Patrimônio Social	1.157	1.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.772	4.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.772	4.699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	410	483
TOTAL DO PASSIVO	10.706	10.423

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,36	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,35	1,81

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	86	610
Outras Receitas Operacionais	74	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	644	1.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	528	968
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.090	2.311
RESULTADO BRUTO	3.281	1.709
Despesas de Comercialização	66	70
Despesas Administrativas	1.258	1.729
Resultado Financeiro Líquido	60	176
Receitas Financeiras	103	246
Despesas Financeiras	43	69
Resultado Patrimonial	28	76
Receitas Patrimoniais	28	76
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.045	162
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.045	162

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	87,0%	89,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	369,16	323,65

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHEK, 1095 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.880-000 //
Muriaé/MG

Registro: 36.814-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.042
Beneficiários em set/20: 9.809

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.020	26.533	PASSIVO CIRCULANTE	8.196	6.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.271	80.967
Disponível	6	648	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.451	5.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.694	81.488
Realizável	31.014	25.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.949	1.163	à Saúde	42.694	81.488
Aplicações Financeiras	24.905	20.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.374	20.970	Não Ganha - PPCNG	1.949	1.163	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	20.531	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.059	3.894	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.400	2.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	157	164	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	8	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-423	-521
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.458	1.311	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.277	4.095	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.446	64.685
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	201	169	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.264	64.431
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	342	312	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	221	79	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	254
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	616	588	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.824	16.282
Bens e Títulos a Receber	92	120	Comercialização sobre Operações	49	47	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	173	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.088	1.680
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.936	6.620	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.847	5.424	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	128	306	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	128	306	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	391	449			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	85	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	920	216			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.829	5.406						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	828	828
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	118	118
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	118	118
Imobilizado	2.260	368
Imóveis de Uso Próprio	1.997	169
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.997	169
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	257	193
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	257	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	39.955	33.152

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,9%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	6,1%
Margem EBIT	11,9%	7,2%
Margem EBITDA	12,1%	7,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,3%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,2%	7,4%
COMB	81,4%	88,1%
COMBA	80,9%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	1,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.509	6.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.385	5.962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.385	5.962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.706	20.586
Capital Social / Patrimônio Social	1.330	1.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.376	15.253
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.161	15.038
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.123
TOTAL DO PASSIVO	35.411	33.152

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,54
LC (Liquidez Corrente)	3,78	4,09

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.078	1.616
Outras Receitas Operacionais	10	64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.836	2.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.836	2.305
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.724	4.691
RESULTADO BRUTO	10.352	10.966
Despesas de Comercialização	388	614
Despesas Administrativas	5.571	6.020
Resultado Financeiro Líquido	279	705
Receitas Financeiras	648	1.314
Despesas Financeiras	369	609
Resultado Patrimonial	0	227
Receitas Patrimoniais	0	227
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.672	5.264
Imposto de Renda	88	209
Contribuição Social	41	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	41
RESULTADO LÍQUIDO	4.544	4.917

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	51,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	474,51	657,88

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MIPIBU, 511 - / Bairro: PETROPOLIS – CEP:
59.020-250 // Natal/RN

Registro: 33.559-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 158.106
Beneficiários em set/20: 172.225

CNPJ: 08.380.701/0001-05

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	457.177	362.846
Disponível	12.255	12.751
Realizável	444.921	350.094
Aplicações Financeiras	378.105	285.478
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	87.683	76.662
Aplicações Livres	290.422	208.816
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.238	20.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.026	20.822
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.211	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.943	23.422
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	751	1.926
Bens e Títulos a Receber	18.435	14.065
Despesas Antecipadas	2.636	1.420
Conta-Corrente com Cooperados	4.814	2.961
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118.984	108.199
Realizável a Longo Prazo	50.426	52.258
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.483	1.394
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.525	1.544
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	262	338

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	172.589	151.994
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.219	95.226
Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.668	20.038
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19.668	20.038
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.879	1.966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.382	42.594
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.290	30.627
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	61	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.694	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.028	22.019
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	177	155
Débitos Diversos	43.182	34.444
Conta-Corrente de Cooperados	227	151

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	721.552	908.230
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	753.374	944.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	751.293	944.242
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.081	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31.822	-36.012
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	533.400	777.030
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	527.657	765.738
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.744	11.292
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	188.152	131.200
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.385	18.920
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.094	14.114
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	409	538
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	47.156	48.981
Investimentos	13.139	12.342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.611	1.446
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.611	12.342
Imobilizado	55.205	43.338
Imóveis de Uso Próprio	24.462	24.920
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.612	13.003
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.850	11.917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.071	13.468
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	12.155	10.338
Imobilizações em Curso	3.916	3.130
Outras Imobilizações	13.407	3.805
Outras Imobilizações	1.265	1.145
Intangível	214	262
TOTAL DO ATIVO	576.160	471.045

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,3%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	12,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	4,2%
Margem EBIT	14,2%	6,9%
Margem EBITDA	14,4%	7,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,9%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	2,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,8%
COMB	82,8%	95,4%
COMBA	82,4%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	20,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69.299	71.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.184	22.260
Provisões para Tributos Diferidos	6.020	6.096
Provisões para Ações Judiciais	16.164	16.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46.391	48.217
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46.391	48.217
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.546	1.546
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	44.845	46.671
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	724	612
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	334.273	247.961
Capital Social / Patrimônio Social	73.286	66.184
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	166.035	143.775
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.162	2.188
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	163.873	141.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	94.952	38.001
TOTAL DO PASSIVO	576.160	471.045

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	1,86
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,39

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	12.635	11.773
Outras Receitas Operacionais	1.050	1.803
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-47	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33.893	34.566
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	235	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20.489	25.642
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.170	8.486
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.362	12.872
RESULTADO BRUTO	157.329	116.732
Despesas de Comercialização	9.721	18.527
Despesas Administrativas	54.562	70.650
Resultado Financeiro Líquido	4.014	15.314
Receitas Financeiras	9.345	34.038
Despesas Financeiras	5.331	18.724
Resultado Patrimonial	387	1.143
Receitas Patrimoniais	387	1.527
Despesas Patrimoniais	0	384
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	97.448	44.013
Imposto de Renda	2.451	4.241
Contribuição Social	911	1.589
Impostos Diferidos	0	181
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	94.086	38.001

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	71,4%	68,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	482,71	477,76

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - / Bairro:
LAGOINHA – CEP: 14.095-230 // Ribeirão
Preto/SP

UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO
INTRAFED.COOP.MEDICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 32.829-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.719
Beneficiários em set/20: 41.703

CNPJ: 01.559.455/0001-04

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	124.704	102.611
Disponível	1.371	3.563
Realizável	123.333	99.048
Aplicações Financeiras	79.499	64.371
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.154	19.952
Aplicações Livres	59.345	44.420
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.412	9.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.205	7.539
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.186	2.204
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.723	1.672
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.863	4.606
Bens e Títulos a Receber	27.554	18.521
Despesas Antecipadas	206	59
Conta-Corrente com Cooperados	76	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.602	49.067
Realizável a Longo Prazo	42.210	40.676
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.550	30.065
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	65.198	52.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.422	13.062
Provisões de Prêmios / Contraprestações	262	247
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	244	229
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.118	2.675
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.294	1.819
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.748	8.322
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.711	9.865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.834	7.636
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.877	2.230
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.129	10.586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.606	1.855
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	303	0
Débitos Diversos	27.028	17.488
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.249	45.110
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.241	47.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.247	47.173
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	-12
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.992	-2.052
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.970	25.295
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.543	24.940
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-573	355
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.279	19.814
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	63	75
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.909	24.557
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.591	20.902
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.660	10.611
Investimentos	5.358	5.134
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.842	3.203
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.415	751
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
1.415	751	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	395	421
Intangível	192	53
TOTAL DO ATIVO	176.306	151.679

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,1%	65,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,4%	17,1%
Margem EBIT	31,2%	24,1%
Margem EBITDA	31,6%	24,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,0%	56,1%
DC (despesas comercialização)	4,3%	4,5%
DA (despesas administrativas)	35,4%	50,6%
COMB	91,7%	111,3%
COMBA	91,7%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	102,1	201,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	104,7	178,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.661	46.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.399	8.094
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.370	8.072
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.505	28.331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.505	28.331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.302	10.258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.302	10.258
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.302	10.258
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	455	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.447	52.139
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.395	46.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.395	46.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.308	4.975
TOTAL DO PASSIVO	176.306	151.679

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,94

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	368	735
Outras Receitas Operacionais	1.950	2.920
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	149
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.674	14.595
RESULTADO BRUTO	27.524	29.681
Despesas de Comercialização	1.815	2.043
Despesas Administrativas	14.949	22.848
Resultado Financeiro Líquido	-8	3.908
Receitas Financeiras	2.240	5.965
Despesas Financeiras	2.248	2.057
Resultado Patrimonial	234	191
Receitas Patrimoniais	234	197
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.985	8.889
Imposto de Renda	448	809
Contribuição Social	165	300
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	65	82
RESULTADO LÍQUIDO	10.308	7.699

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,6%	65,6%
CE (Composição do endividamento)	57,3%	53,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	115,09	86,54

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - / Bairro: PIO X -
CEP: 95.034-000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 207.523
Beneficiários em set/20: 206.564

CNPJ: 87.827.689/0001-00

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS
MÉDICOS LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	275.252	217.953
Disponível	15.759	8.497
Realizável	259.493	209.457
Aplicações Financeiras	211.814	142.208
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.011	62.069
Aplicações Livres	148.802	80.140
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.166	33.641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.663	27.425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.728	5.739
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.776	477
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.040	7.585
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.192	2.532
Bens e Títulos a Receber	23.184	23.362
Despesas Antecipadas	97	128
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	299.051	299.110
Realizável a Longo Prazo	103.862	103.088
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	103.776	102.993
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	86	94

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	175.513	192.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.624	88.141
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.250	28.433
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.072	27.201
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.178	1.232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.027	3.513
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.650	14.963
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41.697	41.231
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.061	23
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.000	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.061	23
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.765	11.844
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.796	18.911
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.835	16.504
Débitos Diversos	55.121	53.751
Conta-Corrente de Cooperados	5.311	3.541

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	639.149	821.092
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	650.826	830.560
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	650.761	831.000
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	-440
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.677	-9.468
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	433.017	685.423
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	432.551	677.113
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	466	8.310
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	206.132	135.669
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	907	1.302
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51.046	70.865
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31.657	44.878
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.463	7.327
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.077	1.024
Imobilizado	186.754	187.328
Imóveis de Uso Próprio	108.984	112.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	101.763	105.078
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.221	7.289
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.023	28.355
Não Hospitalares / Odontológicos	25.177	26.385
Imobilizações em Curso	1.846	1.970
Outras Imobilizações	50.375	46.235
Intangível	372	372
	973	1.367
TOTAL DO ATIVO	574.303	517.064

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,8%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	10,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	0,4%
Margem EBIT	14,3%	1,8%
Margem EBITDA	14,5%	2,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,7%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,3%
COMB	77,4%	93,4%
COMBA	77,5%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	21,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	117.840	123.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.278	24.763
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.772	1.782
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23.505	22.981
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61.135	57.109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61.135	57.109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.080	3.379
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.080	3.379
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.080	3.379
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.349	38.008
Débitos Diversos	0	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	280.950	201.044
Capital Social / Patrimônio Social	139.544	131.219
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.958	68.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.958	68.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	72.448	866
TOTAL DO PASSIVO	574.303	517.064

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	890	1.200
Outras Receitas Operacionais	18.499	24.788
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.084	-1.775
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.914	22.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.731	13.351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.547	9.120
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	636	-331
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96.428	99.109
RESULTADO BRUTO	146.659	84.812
Despesas de Comercialização	3.417	4.608
Despesas Administrativas	58.363	76.627
Resultado Financeiro Líquido	-394	-131
Receitas Financeiras	5.974	9.731
Despesas Financeiras	6.368	9.861
Resultado Patrimonial	705	1.563
Receitas Patrimoniais	707	1.656
Despesas Patrimoniais	2	92
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	85.190	5.010
Imposto de Renda	9.303	1.459
Contribuição Social	3.438	550
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	72.448	3.001

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,5%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	61,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	343,29	338,08

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.700-010 //
Colatina/ES

Registro: 37.162-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.649
Beneficiários em set/20: 49.806

CNPJ: 39.384.664/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.189	44.416	PASSIVO CIRCULANTE	37.379	33.830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	95.454	127.763
Disponível	7.914	1.316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.231	22.347	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.636	129.796
Realizável	49.275	43.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.640	3.569	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.636	129.796
Aplicações Financeiras	34.499	29.113	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.930	21.094	Não Ganha - PPCNG	3.640	3.569	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.569	8.019	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.357	7.150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.182	-2.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.651	3.081	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.689	1.669	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70.811	103.403
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.693	6.545	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.167	102.627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.126	3.458	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.209	10.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-355	776
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	580	611	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.499	473	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.070	2.625	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.643	24.360
Despesas Diferidas	1.765	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	96	296
Créditos Tributários e Previdenciários	2.693	2.737	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.280	4.229
Bens e Títulos a Receber	3.383	2.542	Comercialização sobre Operações	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	13	289	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.060	2.613	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	66	797	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.636	24.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.380	3.618	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	172	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.573	3.616			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.296	3.902			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	38	13			
Depósitos Judiciais e Fiscais	836	949						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.677	1.677						

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	867	992
Investimentos	5.971	5.482
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.044	2.832
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	61	61
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.911	5.421
Imobilizado	13.509	14.412
Imóveis de Uso Próprio	8.667	9.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.056	7.450
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.611	1.651
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.510	4.863
Não Hospitalares / Odontológicos	3.998	4.316
Imobilizações em Curso	513	547
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	331	447
	776	722
TOTAL DO ATIVO	80.825	68.649

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,2%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	0,1%
Margem EBIT	8,3%	0,4%
Margem EBITDA	8,6%	0,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	80,9%
DC (despesas comercialização)	2,5%	4,3%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,5%
COMB	87,3%	95,7%
COMBA	86,2%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	28,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.862	1.976
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	836	950
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	836	950
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.026
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.026	1.026
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.584	32.843
Capital Social / Patrimônio Social	27.296	26.139
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.704	6.704
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	612	612
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.093	6.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.584	0
TOTAL DO PASSIVO	80.825	68.649

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,31

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.596	2.175
Outras Receitas Operacionais	1.684	2.055
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.898	7.619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.504	7.007
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	33	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	361	612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.629	5.640
RESULTADO BRUTO	18.492	15.626
Despesas de Comercialização	2.405	5.526
Despesas Administrativas	10.115	13.356
Resultado Financeiro Líquido	1.223	2.537
Receitas Financeiras	1.466	2.975
Despesas Financeiras	243	438
Resultado Patrimonial	518	819
Receitas Patrimoniais	519	841
Despesas Patrimoniais	1	22
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.714	101
Imposto de Renda	91	0
Contribuição Social	39	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.584	101

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	21,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	52,2%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	94,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	210,34	217,12

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSINO VALADARES, 33 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 38.600-000 // Paracatu/MG

Registro: 31.549-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.873
Beneficiários em set/20: 10.213

CNPJ: 41.905.498/0001-19

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.556	16.503	PASSIVO CIRCULANTE	4.454	5.133	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.124	26.963
Disponível	152	343	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.648	4.143	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.694	27.579
Realizável	22.404	16.161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44	234	à Saúde	21.694	27.579
Aplicações Financeiras	20.319	13.882	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.231	2.935	Não Ganha - PPCNG	44	234	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	17.087	10.947	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.570	2.096	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	686	733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	724	766	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-570	-615
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	572	1.008	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.453	21.962
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	305	837	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.307	2.136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.281	21.717
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	580	526	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	172	245
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	325	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86	162	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.671	5.001
Créditos Tributários e Previdenciários	30	59	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	76
Bens e Títulos a Receber	147	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.540	1.460
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74	130	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	184	206
Conta-Corrente com Cooperados	13	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.348	2.516	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	509	402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	335	384			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	254	376			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	417	311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	91	91
Investimentos	636	1.049
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.204	1.065
Imóveis de Uso Próprio	730	648
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	636	648
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	447	386
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	447	386
Imobilizações em Curso	0	28
Outras Imobilizações	28	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.905	19.020

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	26,5%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,1%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,6%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,3%	8,2%
Margem EBIT	32,0%	10,1%
Margem EBITDA	32,4%	10,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,0%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,8%	15,2%
COMB	74,2%	97,0%
COMBA	72,7%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	32,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	487	505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	290	308
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	290	308
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.964	13.382
Capital Social / Patrimônio Social	1.460	1.382
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.892	10.215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.892	10.215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.612	1.785
TOTAL DO PASSIVO	24.905	19.020

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,67	3,00
LC (Liquidez Corrente)	5,06	3,21

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.154	1.156
Outras Receitas Operacionais	202	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	732	900
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	590	721
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	142	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84	43
RESULTADO BRUTO	9.417	5.593
Despesas de Comercialização	85	100
Despesas Administrativas	3.128	4.104
Resultado Financeiro Líquido	429	905
Receitas Financeiras	475	1.149
Despesas Financeiras	46	244
Resultado Patrimonial	92	253
Receitas Patrimoniais	124	285
Despesas Patrimoniais	32	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.724	2.548
Imposto de Renda	78	175
Contribuição Social	34	72
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	79
RESULTADO LÍQUIDO	6.612	2.222

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,8%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	91,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	235,42	236,57

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUSSARA, 3691 - / Bairro: CENTRO – CEP:
87.501-010 // Umuarama/PR

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 36.577-7

CNPJ: 81.710.865/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 15.697

Beneficiários em set/20: 15.619

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.049	30.173
Disponível	681	1.116
Realizável	36.368	29.057
Aplicações Financeiras	30.417	24.427
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.868	6.785
Aplicações Livres	23.549	17.641
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.342	2.498
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	802	758
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.152	1.361
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	379
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	417	405
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	539	718
Bens e Títulos a Receber	1.409	970
Despesas Antecipadas	22	10
Conta-Corrente com Cooperados	222	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.911	16.217
Realizável a Longo Prazo	11.777	10.789
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.777	10.789
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.727	10.923
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.353	7.686
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2	5
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	650	854
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.931	3.304
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.770	3.522
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	221	346
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	41
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	203	305
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	304	319
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.460	1.555
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.389	1.017
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.577	66.017
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.850	67.255
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.850	67.255
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.274	-1.238
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.018	52.385
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.770	52.106
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	248	279
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.559	13.632
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	869	769
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	418	1.191
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	105	503
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.065	3.552
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	122	84
Imobilizado	1.924	1.824
Imóveis de Uso Próprio	926	940
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	926	940
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	775	628
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	775	628
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	223	256
Intangível	144	52
TOTAL DO ATIVO	54.960	46.390

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,0%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	4,5%
Margem EBIT	13,9%	7,6%
Margem EBITDA	14,1%	7,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,6%	12,1%
COMB	84,6%	91,7%
COMBA	84,4%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	32,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.410	15.563
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	430	504
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	430	504
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.944	15.003
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.944	15.003
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	42
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	21	42
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.823	19.904
Capital Social / Patrimônio Social	8.967	7.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.660	8.595
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.658	8.592
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.196	3.774
TOTAL DO PASSIVO	54.960	46.390

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,55
LC (Liquidez Corrente)	3,16	2,76

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	146	683
Outras Receitas Operacionais	166	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-195
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	243	1.045
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	974	1.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	86	96
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-214
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-818	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.354	3.895
RESULTADO BRUTO	12.143	10.457
Despesas de Comercialização	120	189
Despesas Administrativas	5.906	7.970
Resultado Financeiro Líquido	179	347
Receitas Financeiras	757	1.555
Despesas Financeiras	578	1.207
Resultado Patrimonial	839	604
Receitas Patrimoniais	839	673
Despesas Patrimoniais	0	69
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.136	3.249
Imposto de Renda	686	592
Contribuição Social	254	238
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.196	2.971

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	40,2%	41,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	396,91	362,17

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV GETULIO VARGAS, 473 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 28.470-000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.828
Beneficiários em set/20: 10.648

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.277	23.723	PASSIVO CIRCULANTE	14.075	15.773	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.504	42.429
Disponível	8.170	6.231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.335	11.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.259	42.787
Realizável	16.107	17.491	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.372	2.359	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.313	42.782
Aplicações Financeiras	10.395	10.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.351	2.352	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-54	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.395	10.230	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	22	8	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.271	4.995	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	348	271	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-755	-358
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	855	626	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.273	4.773	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.292	38.614
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.342	4.115	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.065	38.204
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.812	3.743	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-773	410
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	604	626	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	714	2.708	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.905	1.794	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.212	3.815
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	39
Créditos Tributários e Previdenciários	445	441	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	714	2.708	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.926	5.690
Bens e Títulos a Receber	76	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.205	5.548
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.599	149	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.372	1.328	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	770	897			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	616	501			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.110	1.046
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	252	272
Imóveis de Uso Próprio	198	203
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	198	203
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	55	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	10
TOTAL DO ATIVO	25.649	25.050

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	0,1%
Margem EBIT	6,2%	0,1%
Margem EBITDA	6,3%	0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,3%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,2%	12,0%
COMB	96,0%	103,6%
COMBA	95,1%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	47,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	416	374
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	41	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	376	373
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	376	373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.983	8.904
Capital Social / Patrimônio Social	7.934	7.855
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.049	1.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.049	1.017
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	32
TOTAL DO PASSIVO	23.474	25.050

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	647	6
Outras Receitas Operacionais	74	136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.520	5.011
RESULTADO BRUTO	5.637	4.512
Despesas de Comercialização	182	257
Despesas Administrativas	3.607	5.085
Resultado Financeiro Líquido	327	868
Receitas Financeiras	355	892
Despesas Financeiras	28	24
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.175	37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.175	37

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	64,5%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	97,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	367,79	325,72

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.700-000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 50.786

Beneficiários em set/20: 49.851

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.776	45.125
Disponível	9.926	2.253
Realizável	46.850	42.872
Aplicações Financeiras	20.914	17.896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.821	10.600
Aplicações Livres	10.093	7.297
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.313	11.758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.705	7.874
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.105	968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.504	2.915
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.643	8.704
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	198	415
Bens e Títulos a Receber	4.270	3.713
Despesas Antecipadas	351	355
Conta-Corrente com Cooperados	160	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.569	50.655
Realizável a Longo Prazo	33.009	31.542
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.749	31.081
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	261	461

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	34.479	28.911
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.970	11.489
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.313	2.182
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.313	2.182
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.974	2.018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.757	1.510
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.926	5.780
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	951	1.111
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	164	193
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	203	12
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	584	906
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	309	319
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.993	3.674
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.750	629
Débitos Diversos	16.410	11.124
Conta-Corrente de Cooperados	98	565

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	110.866	156.106
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.121	158.045
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.121	158.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.256	-1.938
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	76.079	125.662
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.933	126.043
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	146	-382
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.786	30.445
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	127
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34.446	39.519
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.052	36.578
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.133	1.094
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.720	17.601
Imóveis de Uso Próprio	9.654	10.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.299	8.701
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.356	1.364
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.355	6.298
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.682	5.674
Imobilizações em Curso	1.317	825
Outras Imobilizações	394	412
Intangível	706	418
TOTAL DO ATIVO	109.345	95.780

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	1,6%
Margem EBIT	6,8%	3,7%
Margem EBITDA	6,9%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	80,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,8%	11,6%
COMB	81,9%	92,5%
COMBA	82,6%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	18,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.611	37.261
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.873	2.827
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.873	2.827
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.442	26.494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.442	26.494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.330	1.635
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.330	1.635
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.330	1.635
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.331	5.451
Débitos Diversos	635	854
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.255	29.608
Capital Social / Patrimônio Social	19.187	18.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.342	10.342
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.342	10.342
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.726	1.117
TOTAL DO PASSIVO	109.345	95.780

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,56

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.427	1.014
Outras Receitas Operacionais	968	1.927
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.066	-1.426
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.745	5.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.770	2.011
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.236	2.744
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	738	756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41.989	41.327
RESULTADO BRUTO	20.530	21.826
Despesas de Comercialização	593	622
Despesas Administrativas	14.163	18.098
Resultado Financeiro Líquido	-874	-1.133
Receitas Financeiras	1.616	2.158
Despesas Financeiras	2.490	3.291
Resultado Patrimonial	179	510
Receitas Patrimoniais	179	510
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.079	2.483
Imposto de Renda	253	0
Contribuição Social	100	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.726	2.483

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	45,9%	43,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	245,21	231,87

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - / Bairro: COLINA
- CEP: 29.900-060 // Linhares/ES

Registro: 37.177-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 33.760
Beneficiários em set/20: 35.030

CNPJ: 35.988.963/0001-20

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.737	37.266	PASSIVO CIRCULANTE	26.275	25.981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.439	134.503
Disponível	2.455	1.534	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.220	16.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.750	136.073
Realizável	50.281	35.732	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.851	2.448	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.674	136.203
Aplicações Financeiras	37.276	24.573	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-924	-130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.286	13.101	Não Ganha - PPCNG	2.327	2.212	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.990	11.472	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.672	8.037	Provisão para Remissão	523	236	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.311	-1.570
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.961	2.774	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.251	1.402	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.682	125.576
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.319	6.382	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.131	123.519
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.711	5.264	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.800	6.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.449	2.057
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	822	347	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.497	4.016	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.757	8.927
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	921	1.732	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.088	2.031	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.828	7.013
Bens e Títulos a Receber	1.407	895	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	183	141	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.409	1.985	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.988	13.114	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.531	751	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	465	178	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.248	491	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.421	2.517			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.568	2.741			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	104	49			
Depósitos Judiciais e Fiscais	162	171						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	121	90						

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.521	3.899
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.998	2.695
Imobilizado	7.790	8.221
Imóveis de Uso Próprio	5.238	5.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.432	4.569
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	806	836
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.208	2.390
Não Hospitalares / Odontológicos	336	417
Imobilizações em Curso	9	9
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	145	243
TOTAL DO ATIVO	65.724	50.380

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,2%	-2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	-0,4%
Margem EBIT	16,1%	-0,3%
Margem EBITDA	16,3%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,6%	93,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,4%	8,1%
COMB	81,3%	101,9%
COMBA	80,2%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,7	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	22,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.823	1.057
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.105	469
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	943	307
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162	162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	489	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	489	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	229	95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.626	23.342
Capital Social / Patrimônio Social	23.140	21.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.002	2.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.327	1.373
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	675	1.261
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.484	-586
TOTAL DO PASSIVO	65.724	50.380

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.828	6.777
Outras Receitas Operacionais	1	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-690	-794
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	586	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	211	436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	375	391
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.326	7.497
RESULTADO BRUTO	21.983	6.825
Despesas de Comercialização	348	562
Despesas Administrativas	7.473	10.854
Resultado Financeiro Líquido	1.379	3.376
Receitas Financeiras	1.529	3.575
Despesas Financeiras	150	199
Resultado Patrimonial	641	629
Receitas Patrimoniais	642	648
Despesas Patrimoniais	1	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.182	-586
Imposto de Renda	2.710	0
Contribuição Social	988	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.484	-586

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,8%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	96,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	332,28	337,31

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - / Bairro: JARDIM MARINGÁ – CEP: 78.556-259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 65.292
Beneficiários em set/20: 68.748

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	93.346	73.642	PASSIVO CIRCULANTE	40.561	38.624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	205.318	230.526
Disponível	1.042	929	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.535	28.231	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	207.981	232.797
Realizável	92.304	72.712	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207.981	232.797
Aplicações Financeiras	73.892	54.263	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.081	28.619	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.811	25.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.539	5.653	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.663	-2.272
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.911	4.820	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	686	641	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	155.753	191.169
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.244	15.719	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	156.019	190.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.605	11.871	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-266	883
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	628	833	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.486	7.572	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	576	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.565	39.356
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	188	324
Créditos Tributários e Previdenciários	153	213	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	576	549	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.965	5.110
Bens e Títulos a Receber	4.234	5.011	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.355	20.444	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.893	2.639	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.324	155	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.770	5.423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.330	3.502			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	763			
Depósitos Judiciais e Fiscais	139	142						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.754	2.498						

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.938	3.216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	14.525	14.588
Imóveis de Uso Próprio	10.632	10.932
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.632	10.932
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.893	3.656
Não Hospitalares / Odontológicos	3.893	3.656
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	114.701	94.085

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,2%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,5%	22,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	5,0%
Margem EBIT	13,7%	6,0%
Margem EBITDA	14,0%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	82,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,1%	11,0%
COMB	86,0%	94,9%
COMBA	85,0%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	30,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.983	3.983
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.956	3.956
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.956	3.956
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27	27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.156	51.478
Capital Social / Patrimônio Social	18.211	18.977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.751	24.751
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.751	24.751
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.195	7.751
TOTAL DO PASSIVO	114.701	94.085

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,30	1,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.848	2.036
Outras Receitas Operacionais	117	3.074
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.666	619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.666	619
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.189	8.384
RESULTADO BRUTO	44.864	35.787
Despesas de Comercialização	1.981	2.137
Despesas Administrativas	18.768	25.373
Resultado Financeiro Líquido	2.400	3.454
Receitas Financeiras	2.728	4.619
Despesas Financeiras	328	1.165
Resultado Patrimonial	1.191	839
Receitas Patrimoniais	1.191	839
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.707	12.569
Imposto de Renda	0	739
Contribuição Social	0	294
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.707	11.536

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	90,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	339,36	315,77

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 321 - / Bairro: CENTRO – CEP:
86.300-000 // Cornélio Procópio/PR

Registro: 35.828-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.887
Beneficiários em set/20: 7.102

CNPJ: 80.297.161/0001-28

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.808	29.520	PASSIVO CIRCULANTE	10.004	9.791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.341	30.307
Disponível	3.820	3.062	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.375	4.074	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.879	30.663
Realizável	28.988	26.459	Provisões de Prêmios / Contraprestações	571	609	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.879	30.663
Aplicações Financeiras	19.234	17.907	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.523	3.477	Não Ganha - PPCNG	571	609	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.711	14.429	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.298	2.200	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-538	-356
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.448	1.295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	313	280	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.790	22.637
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	917	747	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.653	22.460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.574	2.437	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	137	177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	850	905	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.357	2.200	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.152	1.208	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.551	7.670
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	11
Créditos Tributários e Previdenciários	2.665	2.321	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.152	1.194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.609	13.357
Bens e Títulos a Receber	2.267	1.681	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	167	150	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.277	21.325	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	827	827	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	174	369	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	772	775	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	772	735			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	40			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.666	1.299			
Títulos e Créditos a Receber	93	93	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	79			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.864	1.989			
Ativo Fiscal Diferido	544	544	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152						

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.595	8.229
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.523	8.198
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.354	1.072
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.240	7.157
Imobilizado	11.799	12.130
Imóveis de Uso Próprio	1.597	1.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.366	1.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	231	237
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.408	3.758
Não Hospitalares / Odontológicos	3.255	3.562
153	196	
Imobilizações em Curso	6.525	6.484
Outras Imobilizações	268	268
Intangível	56	138
TOTAL DO ATIVO	58.085	50.845

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,4%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,0%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,4%	23,9%
Margem EBIT	32,2%	27,9%
Margem EBITDA	32,4%	28,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,8%	74,7%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,9%
DA (despesas administrativas)	11,6%	14,3%
COMB	75,8%	90,9%
COMBA	74,7%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	16,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.770	8.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.160	6.389
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.160	6.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.610	2.584
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.311	32.081
Capital Social / Patrimônio Social	5.989	5.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.982	19.939
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.982	19.939
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.340	6.146
TOTAL DO PASSIVO	58.085	50.845

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,62
LC (Liquidez Corrente)	3,28	3,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	153	674
Outras Receitas Operacionais	8.456	12.682
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-289	-444
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	585	1.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	585	1.569
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.950	7.750
RESULTADO BRUTO	11.345	11.245
Despesas de Comercialização	413	565
Despesas Administrativas	3.288	4.334
Resultado Financeiro Líquido	414	405
Receitas Financeiras	475	1.003
Despesas Financeiras	61	598
Resultado Patrimonial	1.005	1.114
Receitas Patrimoniais	1.005	1.114
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.063	7.865
Imposto de Renda	218	133
Contribuição Social	505	502
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.340	7.230

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,3%	23,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	53,3%	52,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	450,31	365,08

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 10 DE MAIO, 254 - / Bairro: CENTRO – CEP:
28.300-000 // Itaperuna/RJ

Registro: 31.259-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.985
Beneficiários em set/20: 19.455

CNPJ: 30.417.661/0001-88

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.453	38.112	PASSIVO CIRCULANTE	28.604	31.754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.242	138.800
Disponível	1.416	976	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.106	26.221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.137	140.581
Realizável	41.037	37.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.294	5.177	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	95.137	140.581
Aplicações Financeiras	25.687	19.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.294	5.177	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.852	16.458	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.834	3.363	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.949	8.857	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	969	1.063	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-895	-1.781
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.395	4.731	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.348	10.325	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	73.681	121.750
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.494	9.656	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.605	120.608
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.673	3.702	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	75	1.143
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	881	424	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.410	1.443	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.281	3.212	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.561	17.050
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	298	227	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.410	1.443	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.484	3.024
Bens e Títulos a Receber	2.045	4.619	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	213	1.226
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	777	399	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	527	268	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.532	8.302	Provisões	165	165	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.101	1.686	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	165	165	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.935	2.282			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.400	1.354			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	61	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.223	588						

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	878	1.098
Investimentos	3.624	3.624
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	3.624
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	938
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.057	2.686
Imobilizado	2.800	2.984
Imóveis de Uso Próprio	1.487	1.523
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.487	1.523
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	390	453
Não Hospitalares / Odontológicos	922	1.009
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	51.985	46.414

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	-6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	-20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	-2,0%
Margem EBIT	8,6%	-1,2%
Margem EBITDA	8,9%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,2%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,7%
COMB	89,8%	99,8%
COMBA	89,4%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	34,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.054	1.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	117
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	117
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	982	1.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	104	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	878	1.098
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.327	13.445
Capital Social / Patrimônio Social	6.630	4.903
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.329	11.329
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.329	11.329
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.367	-2.787
TOTAL DO PASSIVO	51.985	46.414

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.033	1.798
Outras Receitas Operacionais	237	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-225	-307
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.228	2.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	965	1.734
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.263	876
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.786	3.272
RESULTADO BRUTO	17.805	13.885
Despesas de Comercialização	248	522
Despesas Administrativas	10.701	16.278
Resultado Financeiro Líquido	446	1.868
Receitas Financeiras	1.199	2.600
Despesas Financeiras	753	732
Resultado Patrimonial	33	-1.409
Receitas Patrimoniais	33	210
Despesas Patrimoniais	0	1.619
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.335	-2.455
Imposto de Renda	129	238
Contribuição Social	52	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.154	-2.787

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	96,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	531,46	582,73

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL,
1480 - / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA – CEP:
14.500-000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 32.305-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.890
Beneficiários em set/20: 18.137

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.926	19.379
Disponível	828	1.076
Realizável	23.098	18.303
Aplicações Financeiras	16.183	12.416
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.463	5.386
Aplicações Livres	10.720	7.030
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.914	3.664
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.916	1.887
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	547	992
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	450	784
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.114	1.287
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	344	271
Bens e Títulos a Receber	2.310	313
Despesas Antecipadas	85	163
Conta-Corrente com Cooperados	149	190
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.946	4.663
Realizável a Longo Prazo	2.204	2.172
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	554	522
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.695	8.732
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.443	5.461
Provisões de Prêmios / Contraprestações	818	738
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	742	672
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	76	66
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	171	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.128	2.168
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.326	2.383
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	116
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114	116
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	110	112
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	721	1.375
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.306	1.249
Conta-Corrente de Cooperados	0	420

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.364	49.729
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.125	50.809
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.138	50.760
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-33	20
Receitas com Administração	20	29
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	240	-1.080
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.934	39.117
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.991	38.762
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-57	355
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.431	10.612
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	54
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.275	1.290
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.082	1.229
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.643	1.643
Investimentos	360	350
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	360	350
Imobilizado	2.127	2.038
Imóveis de Uso Próprio	1.412	1.477
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.412	1.477
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	580	561
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	135	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	254	104
TOTAL DO ATIVO	28.872	24.042

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,5%	19,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	4,9%
Margem EBIT	13,0%	5,8%
Margem EBITDA	13,6%	6,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,8%	12,1%
COMB	84,7%	90,8%
COMBA	84,0%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	24,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.728	2.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	423	396
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	95	71
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	328	325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.643	1.643
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.643	1.643
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.691	12.609
Capital Social / Patrimônio Social	1.553	1.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.138	10.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.138	10.481
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	657
TOTAL DO PASSIVO	24.114	24.042

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	193	-276
Outras Receitas Operacionais	0	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.551	2.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.275	1.884
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	276	627
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.051	1.706
RESULTADO BRUTO	9.136	7.738
Despesas de Comercialização	34	54
Despesas Administrativas	4.521	5.996
Resultado Financeiro Líquido	303	715
Receitas Financeiras	317	818
Despesas Financeiras	14	103
Resultado Patrimonial	102	398
Receitas Patrimoniais	109	398
Despesas Patrimoniais	7	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.986	2.801
Imposto de Renda	163	267
Contribuição Social	65	105
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.758	2.429

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	76,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	236,42	231,78

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 86.400-000 // Jacarezinho/PR

Registro: 36.606-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 78.953.023/0001-08

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/19: 14.866

Beneficiários em set/20: 14.731

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.718	25.266
Disponível	1.574	1.106
Realizável	28.145	24.160
Aplicações Financeiras	21.079	16.822
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.248	6.171
Aplicações Livres	14.831	10.651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.109	5.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.588	2.590
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.316	1.995
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.206	1.402
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	145	199
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	90	409
Bens e Títulos a Receber	1.638	655
Despesas Antecipadas	13	11
Conta-Corrente com Cooperados	70	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.775	14.680
Realizável a Longo Prazo	856	503
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	83	228
Depósitos Judiciais e Fiscais	773	275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.145	12.643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.836	6.502
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.004	892
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.004	892
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	290	363
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	309	244
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.233	5.003
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.302	2.822
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.856	2.007
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	445	814
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.212	745
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	351
Débitos Diversos	1.361	2.142
Conta-Corrente de Cooperados	411	78

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.183	58.541
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.965	59.140
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.965	59.140
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-782	-598
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.933	49.134
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.703	48.669
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	230	465
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.250	9.408
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	935	2.124
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	312	542
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.484	6.463
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	95	40
Imobilizado	7.243	7.633
Imóveis de Uso Próprio	5.848	6.071
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.848	6.071
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.395	1.562
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.395	1.562
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	191	81
TOTAL DO ATIVO	47.493	39.945

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	83,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	14,0%
COMB	83,5%	99,9%
COMBA	81,6%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	4,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.996	3.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.849	3.010
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.849	3.010
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	45
Débitos Diversos	4.102	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.352	24.248
Capital Social / Patrimônio Social	10.253	9.367
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.332	14.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.332	14.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.768	321
TOTAL DO PASSIVO	47.493	39.945

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,45	2,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	87	845
Outras Receitas Operacionais	536	737
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.627	1.825
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.459	1.681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	168	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.741	309
RESULTADO BRUTO	7.830	9.409
Despesas de Comercialização	758	1.164
Despesas Administrativas	5.700	8.175
Resultado Financeiro Líquido	1.084	578
Receitas Financeiras	1.212	1.944
Despesas Financeiras	128	1.366
Resultado Patrimonial	775	517
Receitas Patrimoniais	780	525
Despesas Patrimoniais	4	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.231	1.166
Imposto de Renda	336	0
Contribuição Social	127	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.768	1.166

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	63,5%	80,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	355,23	331,71

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-020 // João Pessoa/PB

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.421-3

CNPJ: 09.237.009/0001-95

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 71.408

Beneficiários em set/20: 24.125

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	204.141	209.786
Disponível	368	331
Realizável	203.774	209.455
Aplicações Financeiras	31.225	30.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.225	30.806
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.925	27.691
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	32.925	27.691
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	81.192	72.362
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43.459	42.535
Bens e Títulos a Receber	14.970	36.060
Despesas Antecipadas	2	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.701	101.227
Realizável a Longo Prazo	47.555	88.743
Aplicações Financeiras	0	70.000
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	70.000
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	26.625	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.271	15.223
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.659	3.519

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	175.645	151.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.454	41.322
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2	361
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.443	7.412
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.886	17.890
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.124	15.659
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.063	13.946
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	518	169
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.319	13.393
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.226	384
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101.661	61.246
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.306	7.874
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.412	6.409
Débitos Diversos	14.749	20.823
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.317	150.070
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.171	153.089
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.171	153.089
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.854	-3.019
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.703	99.555
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.238	104.469
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.535	-4.914
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.614	50.515
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4.000
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.087	65.189
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.922	57.673
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18.277	11.438
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.871	8.929
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	13.611	7.007
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.665	4.431
Imobilizado	505	632
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	364	490
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	364	490
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	98	98
Intangível	364	414
TOTAL DO ATIVO	270.842	311.013

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,8%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	6,1%
Margem EBIT	26,3%	10,8%
Margem EBITDA	26,7%	11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	66,3%
DC (despesas comercialização)	11,8%	13,2%
DA (despesas administrativas)	23,7%	25,4%
COMB	102,4%	104,9%
COMBA	104,7%	106,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	252,1	192,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	126,0	95,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.724	53.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	874	1.188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	874	1.188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.018	19.224
Provisões para Tributos Diferidos	0	13.440
Provisões para Ações Judiciais	6.018	5.784
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.477	4.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.222	5.704
Débitos Diversos	19.132	22.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.474	105.814
Capital Social / Patrimônio Social	2.634	3.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.632	48.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.632	48.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	42.560
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.208	11.509
TOTAL DO PASSIVO	270.842	311.013

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.546	4.019
Outras Receitas Operacionais	1.619	3.497
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-551	-757
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.144	10.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.681	5.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	225	338
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.238	5.048
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.599	40.942
RESULTADO BRUTO	30.408	67.462
Despesas de Comercialização	7.358	19.773
Despesas Administrativas	14.746	38.159
Resultado Financeiro Líquido	-1.399	-2.367
Receitas Financeiras	1.585	5.071
Despesas Financeiras	2.984	7.437
Resultado Patrimonial	6.489	1.606
Receitas Patrimoniais	6.489	1.606
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.394	8.770
Imposto de Renda	-591	-321
Contribuição Social	-219	-124
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.204	9.215

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,9%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	73,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	140,10	211,55

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - / Bairro:
VILA NOVA – CEP: 28.630-010 // Nova
Friburgo/RJ

UNIMED NOVA FRIBURGO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 33.547-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.794
Beneficiários em set/20: 65.013

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	130.973	85.046
Disponível	4.356	1.625
Realizável	126.617	83.420
Aplicações Financeiras	92.073	41.837
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.069	32.928
Aplicações Livres	58.004	8.909
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.320	32.253
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.872	25.813
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.165	5.920
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	283	520
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	570	310
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.965	3.101
Bens e Títulos a Receber	5.689	5.919
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.572	24.767
Realizável a Longo Prazo	9.335	8.067
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.052	2.943
Títulos e Créditos a Receber	5.282	5.123
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	82.234	82.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.240	60.859
Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.350	20.165
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19.086	19.913
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	264	252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.389	2.535
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.270	5.456
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.231	32.703
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.472	10.106
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	124	73
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.801	9.174
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	548	860
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.212	870
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.212	870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.417	3.480
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.137	5.094
Conta-Corrente de Cooperados	1.756	2.112

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	250.306	310.692
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	255.200	313.473
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	255.285	313.517
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-85	-44
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.895	-2.782
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	170.841	258.885
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	170.841	253.382
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	5.503
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	79.465	51.806
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.768	6.381
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.150	2.039
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.628	2.359
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.874	14.077
Imóveis de Uso Próprio	8.952	9.178
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.867	8.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.085	1.102
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.003	3.882
Não Hospitalares / Odontológicos	3.196	2.860
808	1.022	
Imobilizações em Curso	919	1.017
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	735	264
TOTAL DO ATIVO	157.545	109.813

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,2%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,8%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	0,5%
Margem EBIT	19,1%	1,1%
Margem EBITDA	19,3%	1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,3%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	7,0%
COMB	75,6%	91,3%
COMBA	75,2%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	13,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.561	6.410
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.013	2.091
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	477	405
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.536	1.686
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.067	2.067
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.067	2.067
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.130	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.130	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.130	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.351	2.252
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.751	20.881
Capital Social / Patrimônio Social	17.388	15.242
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.738	1.728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.031	1.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48.625	3.912
TOTAL DO PASSIVO	157.545	109.813

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,03

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.772	1.345
Outras Receitas Operacionais	846	2.997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.103	15.094
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.448	10.905
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.656	4.189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.189	18.973
RESULTADO BRUTO	63.941	23.992
Despesas de Comercialização	2.424	3.122
Despesas Administrativas	15.877	21.672
Resultado Financeiro Líquido	1.186	3.008
Receitas Financeiras	2.279	4.354
Despesas Financeiras	1.094	1.345
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46.826	2.206
Imposto de Renda	656	569
Contribuição Social	242	208
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45.928	1.429

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	81,0%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	92,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	414,31	321,38

UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 26.255-140 // Nova
Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Registro: 34.439-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 77.285
Beneficiários em set/20: 65.992

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	193.665	177.630	PASSIVO CIRCULANTE	108.156	91.119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	342.412	458.793
Disponível	11.243	6.107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.827	72.851	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	347.947	463.819
Realizável	182.422	171.523	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.847	15.873	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	347.947	463.819
Aplicações Financeiras	151.666	142.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.061	45.493	Não Ganha - PPCNG	15.847	15.873	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	100.605	96.737	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.378	23.233	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.535	-5.026
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.400	8.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.079	885	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	273.861	413.013
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.432	24.088	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	274.396	409.825
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.898	12.798	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.470	32.005	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-535	3.188
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.079	1.806	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.592	608	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	343	508	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68.551	45.780
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.860	4.497	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.388	4.594
Bens e Títulos a Receber	898	530	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	101	111	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	343	508	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.928	313	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	173.996	144.774	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55.527	56.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	802	277	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.993	12.219			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.881	364			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.521	4.344			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	788	556			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.300	10.342						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	54						

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	43.173	46.321
Investimentos	114.507	84.426
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	107.747	80.618
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	77.685
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	107.747	2.933
Imobilizado	3.881	3.503
Imóveis de Uso Próprio	1.421	1.426
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.421	1.426
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.856	1.673
Não Hospitalares / Odontológicos	1.856	1.673
Imobilizações em Curso	567	314
Outras Imobilizações	38	90
Intangível	80	128
TOTAL DO ATIVO	367.661	322.405

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	-14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	-3,1%
Margem EBIT	9,2%	-1,1%
Margem EBITDA	9,3%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	90,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,5%
DA (despesas administrativas)	9,1%	10,2%
COMB	90,0%	101,7%
COMBA	90,7%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	21,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	140.812	132.748
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.370	5.924
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.370	5.924
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.334	42.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	37.334	42.238
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95.108	84.585
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.228	98.538
Capital Social / Patrimônio Social	86.191	86.501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.037	12.037
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.037	12.037
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	347.196	322.405

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.017	4.141
Outras Receitas Operacionais	371	453
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.600	9.046
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.200	3.533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11	68
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-969	-1.755
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.358	7.200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.217	1.414
RESULTADO BRUTO	59.121	39.915
Despesas de Comercialização	3.217	6.755
Despesas Administrativas	31.035	46.925
Resultado Financeiro Líquido	-2.890	891
Receitas Financeiras	6.267	8.768
Despesas Financeiras	9.157	7.878
Resultado Patrimonial	229	30
Receitas Patrimoniais	230	483
Despesas Patrimoniais	1	454
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.209	-12.846
Imposto de Renda	1.278	1.174
Contribuição Social	467	431
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.465	-14.451

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	69,4%
CE (Composição do endividamento)	43,4%	40,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	543,60	488,45

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - / Bairro:
SANTA CLARA – CEP: 68.005-420 //
Santarém/PA

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.214-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.182
Beneficiários em set/20: 34.143

CNPJ: 10.219.897/0001-00

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.535	28.435
Disponível	545	168
Realizável	28.990	28.267
Aplicações Financeiras	27.483	26.162
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.399	6.182
Aplicações Livres	20.084	19.979
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.306	1.414
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.306	1.414
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	43	71
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	52	0
Bens e Títulos a Receber	104	620
Despesas Antecipadas	3	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.066	6.530
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	18.279	15.378
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.250	9.534
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.577	1.272
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.560	1.262
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.636	1.779
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.759	2.234
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.278	4.249
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	659	2
Contraprestações / Prêmios a Restituir	652	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	494	714
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.481	923
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	45
Débitos Diversos	4.394	4.159
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.501	79.098
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.034	80.773
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.026	80.761
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	12
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.533	-1.675
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.790	52.134
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.790	50.684
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	1.450
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.711	26.964
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.701	4.166
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.657	3.041
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	528	528
Imobilizado	14.538	6.001
Imóveis de Uso Próprio	2.482	1.879
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.763	1.404
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	475
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.590	1.468
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	974	930
Imobilizações em Curso	616	539
Outras Imobilizações	10.182	2.360
Intangível	284	294
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	44.601	34.965

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	2,2%
Margem EBIT	8,9%	4,8%
Margem EBITDA	9,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,7%	65,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	14,3%
COMB	62,0%	81,2%
COMBA	62,7%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	35,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.448	1.160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.252	1.155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.237	1.145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.196	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.196	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.875	18.427
Capital Social / Patrimônio Social	2.389	2.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.117	14.655
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15.403	13.941
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.368	1.463
TOTAL DO PASSIVO	44.601	34.965

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,85

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	246
Outras Receitas Operacionais	1.044	879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.562	17.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26.385	16.763
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	479
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	9
RESULTADO BRUTO	14.841	13.884
Despesas de Comercialização	1.046	786
Despesas Administrativas	8.734	11.297
Resultado Financeiro Líquido	-845	-78
Receitas Financeiras	1.493	2.001
Despesas Financeiras	2.338	2.079
Resultado Patrimonial	-9	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.206	1.721
Imposto de Renda	443	0
Contribuição Social	394	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.368	1.721

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	93,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	263,70	235,37

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

QD 104 NORTE RUA NE 1, Lote 1 - ED BEATRIZ,
SOBRELOJA, SALAS 101/111 / Bairro: PLANO
DIRETOR NORTE - CEP: 77.006-900 //
Palmas/TO
UNIMED PALMAS

Informações Cadastrais

Registro: 30.990-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.045
Beneficiários em set/20: 32.631

CNPJ: 37.313.475/0001-48

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	85.872	68.501
Disponível	2.141	2.286
Realizável	83.732	66.215
Aplicações Financeiras	62.001	43.813
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.374	18.485
Aplicações Livres	43.627	25.328
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.100	16.396
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.513	7.797
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.228	6.770
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.359	1.829
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	595	1.694
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.879	1.350
Bens e Títulos a Receber	4.997	2.939
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	159	23
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.821	12.359
Realizável a Longo Prazo	3.599	3.942
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.599	3.942
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	38.083	37.556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.231	25.701
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.344	4.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.344	4.758
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	442	686
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.107	10.214
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.337	10.043
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.595	4.402
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	189	2.508
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.407	1.894
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.601	92
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.207	2.937
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	152	76
Débitos Diversos	5.888	3.938
Conta-Corrente de Cooperados	409	409

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	128.537	181.612
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.043	185.356
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.043	185.356
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.506	-3.744
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	86.152	146.762
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.857	146.065
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	295	697
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.385	34.850
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	533	312
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.876	11.322
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.860	1.465
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.279	5.614
Imóveis de Uso Próprio	7.396	280
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.396	280
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.892	3.514
Não Hospitalares / Odontológicos	3.482	3.071
Imobilizações em Curso	409	443
Outras Imobilizações	458	0
Intangível	1.534	1.820
	1.082	1.338
TOTAL DO ATIVO	105.693	80.860

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,2%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,0%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	3,3%
Margem EBIT	16,5%	3,7%
Margem EBITDA	16,7%	3,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	80,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,3%
COMB	77,9%	90,5%
COMBA	77,4%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	26,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.827	5.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.827	5.866
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.827	5.866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.883	37.438
Capital Social / Patrimônio Social	17.323	16.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.691	15.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.691	15.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.869	4.864
TOTAL DO PASSIVO	84.794	80.860

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,25	1,82

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.195	53
Outras Receitas Operacionais	3.681	11.269
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-241	-199
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.737	6.263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.709	4.952
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.221	1.635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.807	-324
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.436	19.145
RESULTADO BRUTO	33.380	20.876
Despesas de Comercialização	1.270	702
Despesas Administrativas	12.767	16.824
Resultado Financeiro Líquido	855	2.160
Receitas Financeiras	1.116	2.850
Despesas Financeiras	260	689
Resultado Patrimonial	700	430
Receitas Patrimoniais	700	430
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20.899	5.940
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.899	5.940

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	86,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	436,49	435,54

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. VIEIRA DE BRITO, 80-A - SÃO CRISTÓVÃO /
Bairro: SÃO CRISTÓVÃO – CEP: 57.601-100 //
Palmeira dos Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.870
Beneficiários em set/20: 5.876

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.997	22.035	PASSIVO CIRCULANTE	6.977	7.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.090	14.820
Disponível	1.535	1.821	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.030	6.108	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.578	15.305
Realizável	21.462	20.213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.609	2.601	à Saúde	16.604	15.261
Aplicações Financeiras	16.858	16.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.592	3.535	Não Ganha - PPCNG	2.590	2.586	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.267	12.675	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-26	44
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.369	3.093	Provisão para Remissão	19	15	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.325	3.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	182	186	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	542	765	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-488	-485
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44	42	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.698	2.555	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.170	9.148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.027	9.015
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	134	113	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	133
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	806	741	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.920	5.672
Bens e Títulos a Receber	427	161	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	15
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	134	113	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.326	684
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.268	568
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.436	687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	203	167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	62	30	Provisões	367	541	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	367	541	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	62	30	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	202	201			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	244	183			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	141	137						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.129	400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.129	400
Imobilizado	104	120
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	72	88
Não Hospitalares / Odontológicos	72	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.433	22.721

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	6,8%
Margem EBIT	13,0%	10,1%
Margem EBITDA	13,2%	10,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,4%	61,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,9%
DA (despesas administrativas)	18,7%	28,6%
COMB	89,4%	92,2%
COMBA	88,5%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,4	126,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	37,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.857	5.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	29	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.828	5.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.828	5.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.599	10.495
Capital Social / Patrimônio Social	2.684	2.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.124	6.941
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.124	6.941
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.791	856
TOTAL DO PASSIVO	24.433	22.721

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,30	3,08

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	58	116
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	468	626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	468	626
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.133	1.412
RESULTADO BRUTO	4.646	4.333
Despesas de Comercialização	193	284
Despesas Administrativas	3.016	4.234
Resultado Financeiro Líquido	148	1.105
Receitas Financeiras	444	1.599
Despesas Financeiras	296	494
Resultado Patrimonial	206	87
Receitas Patrimoniais	206	87
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.791	1.007
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.791	1.007

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	54,4%	58,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	303,78	209,22

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO SALES, 119 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.660-017 // Pará de Minas/MG

Registro: 30.434-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.490
Beneficiários em set/20: 22.119

CNPJ: 42.940.528/0001-90

UNIMED CENTRO-OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.727	34.784	PASSIVO CIRCULANTE	12.407	11.590	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.135	51.703
Disponível	1.017	457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.893	8.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.799	53.388
Realizável	40.710	34.328	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.105	1.038	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.850	53.513
Aplicações Financeiras	38.533	31.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-51	-125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.007	8.990	Não Ganha - PPCNG	903	864	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.526	22.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.492	1.792	Provisão para Remissão	201	174	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.664	-1.685
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	485	634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.218	1.021	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.317	38.229
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	527	1.215	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.902	37.686
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	224	224	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.044	5.629	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	415	544
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	784	935	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	110	108	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.166	438	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.818	13.474
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	40
Créditos Tributários e Previdenciários	45	50	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	90	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.634	3.699
Bens e Títulos a Receber	526	243	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	872	1.463
Despesas Antecipadas	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.166	348	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	152	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.307	11.415	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.166	6.380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	786	1.032			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.552	1.074			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.166	6.380						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.560	1.493
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.445	3.511
Imóveis de Uso Próprio	4.100	2.720
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.249	2.320
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	400
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.075	763
Hospitalares / Odontológicos	378	389
Não Hospitalares / Odontológicos	697	375
Imobilizações em Curso	1.269	27
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	136	31
TOTAL DO ATIVO	57.034	46.199

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,8%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	16,9%
Margem EBIT	16,8%	19,5%
Margem EBITDA	17,0%	19,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,3%	73,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,5%
COMB	74,5%	86,7%
COMBA	73,6%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	22,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.221	7.206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	507	484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	365	342
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.123	6.295
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.123	6.295
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	638	428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	638	428
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.953	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.406	27.403
Capital Social / Patrimônio Social	12.082	9.484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.101	12.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.101	12.473
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.223	5.446
TOTAL DO PASSIVO	57.034	46.199

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	2,19
LC (Liquidez Corrente)	3,36	3,00

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	271	1.025
Outras Receitas Operacionais	491	1.211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.211	1.553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	899	982
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	220	300
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.752	869
RESULTADO BRUTO	11.467	14.727
Despesas de Comercialização	435	660
Despesas Administrativas	4.385	5.930
Resultado Financeiro Líquido	552	1.461
Receitas Financeiras	695	1.765
Despesas Financeiras	142	304
Resultado Patrimonial	78	315
Receitas Patrimoniais	79	316
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.277	9.912
Imposto de Renda	657	739
Contribuição Social	243	275
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	154	156
RESULTADO LÍQUIDO	6.223	8.742

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,3%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	61,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	215,24	197,90

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.452-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.558
Beneficiários em set/20: 1.546

CNPJ: 40.960.189/0001-89

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.366	4.096	PASSIVO CIRCULANTE	951	816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	662	1.235
Disponível	329	313	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179	224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	693	1.295
Realizável	4.037	3.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	688	1.295
Aplicações Financeiras	3.940	3.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	983	969	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.957	2.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-60
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92	114	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18	90
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	87	110	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-18	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	176	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	662	1.077
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.577	4.016
Bens e Títulos a Receber	26	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	176	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.310	1.231	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	113			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	510	479			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.113	1.002
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.113	1.002
Imobilizado	181	213
Imóveis de Uso Próprio	149	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	149	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.676	5.327

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	489,1%	412,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,4%	77,2%
Margem EBIT	36,1%	81,1%
Margem EBITDA	42,5%	86,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	12,8%
DC (despesas comercialização)	28,7%	21,0%
DA (despesas administrativas)	438,3%	336,0%
COMB	467,1%	369,8%
COMBA	410,6%	321,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	260,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.664	4.449
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.296	3.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.296	3.296
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	501	286
TOTAL DO PASSIVO	5.676	5.327

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,33	4,69
LC (Liquidez Corrente)	4,59	5,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.577	4.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.238	5.090
Despesas de Comercialização	190	260
Despesas Administrativas	2.902	4.151
Resultado Financeiro Líquido	91	184
Receitas Financeiras	93	189
Despesas Financeiras	2	4
Resultado Patrimonial	0	134
Receitas Patrimoniais	0	136
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	237	997
Imposto de Renda	15	28
Contribuição Social	7	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	214	953

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	93,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	47,55	61,98

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMOIO, 253 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 37.068-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 46.262
Beneficiários em set/20: 46.957

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.707	47.404	PASSIVO CIRCULANTE	35.703	29.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.832	113.095
Disponível	1.734	1.849	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.490	21.222	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.166	114.341
Realizável	57.973	45.555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.867	2.948	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.166	114.341
Aplicações Financeiras	47.237	34.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.110	18.829	Não Ganha - PPCNG	2.867	2.948	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.127	15.903	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.328	6.696	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.335	-1.246
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.060	4.438	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.290	1.171	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.964	94.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.479	6.173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.817	93.018
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	967	1.071	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.854	10.931	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.147	1.219
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.301	1.187	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	397	348	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.063	3.055	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.868	18.857
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	188	213
Créditos Tributários e Previdenciários	2.351	2.449	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.060	3.050	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.626	6.613
Bens e Títulos a Receber	923	833	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.890	6.443
Despesas Antecipadas	15	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	722	468	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.187	8.061	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.021	2.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	423	277	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.294	2.876			
Títulos e Créditos a Receber	0	4	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.393	1.870			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	40	29			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.226	2.313						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	794	210						

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.701	2.586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.187	2.797
Imóveis de Uso Próprio	1.171	1.232
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.171	1.232
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.235	1.008
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	289	0
Outras Imobilizações	493	556
Intangível	278	150
TOTAL DO ATIVO	68.895	55.466

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	-0,1%
Margem EBIT	9,4%	0,1%
Margem EBITDA	9,7%	0,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,4%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,2%	11,5%
COMB	85,8%	95,7%
COMBA	85,9%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	30,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.599	3.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	208	497
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	208	497
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.240	2.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.240	2.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	150	600
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.593	22.798
Capital Social / Patrimônio Social	15.204	13.985
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.635	8.504
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.635	8.504
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.754	309
TOTAL DO PASSIVO	68.895	55.466

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	710	170
Outras Receitas Operacionais	26	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.151	5.665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.836	3.445
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.252	2.220
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.886	9.058
RESULTADO BRUTO	17.629	10.935
Despesas de Comercialização	1.144	989
Despesas Administrativas	8.951	12.997
Resultado Financeiro Líquido	-126	2.392
Receitas Financeiras	1.277	2.465
Despesas Financeiras	1.403	73
Resultado Patrimonial	248	693
Receitas Patrimoniais	431	702
Despesas Patrimoniais	183	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.658	33
Imposto de Renda	660	92
Contribuição Social	244	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.754	-100

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	89,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	230,01	213,22

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - / Bairro:
BRASÍLIA – CEP: 58.700-350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 2.442
Beneficiários em set/20: 2.376

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.105	19.061	PASSIVO CIRCULANTE	4.458	4.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.316	11.788
Disponível	839	341	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.936	3.571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.580	12.043
Realizável	20.266	18.720	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.805	1.903	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.586	12.084
Aplicações Financeiras	18.949	16.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	-41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.296	6.076	Não Ganha - PPCNG	1.771	1.876	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.654	10.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.263	1.584	Provisão para Remissão	34	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-263	-255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.263	1.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	192	175	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.415	10.713
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	642	212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.397	10.634
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.297	1.280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	79
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	151	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.901	1.075
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	177	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.296	1.408
Bens e Títulos a Receber	52	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.255	1.206
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.793	1.819	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	232	248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	608	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	149	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	149	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	119	99			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	36						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	195	212
Investimentos	580	568
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	580	568
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	580	568
Imobilizado	981	1.002
Imóveis de Uso Próprio	951	979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	951	979
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	22.898	20.880

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,2%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	6,5%
Margem EBIT	32,4%	10,0%
Margem EBITDA	32,7%	10,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,2%	90,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,4%
COMB	75,2%	105,4%
COMBA	73,1%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	48,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	13,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	324	490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	45	45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	106	256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	106	256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	190
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	173	190
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.116	15.925
Capital Social / Patrimônio Social	1.629	1.619
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.288	13.668
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.288	13.668
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.198	637
TOTAL DO PASSIVO	22.898	20.880

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,46	3,90
LC (Liquidez Corrente)	4,73	4,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	41	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	212	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	121	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	632	429
RESULTADO BRUTO	4.352	1.925
Despesas de Comercialização	6	11
Despesas Administrativas	1.337	1.697
Resultado Financeiro Líquido	302	896
Receitas Financeiras	330	938
Despesas Financeiras	28	42
Resultado Patrimonial	0	24
Receitas Patrimoniais	0	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.310	1.136
Imposto de Renda	801	262
Contribuição Social	295	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.215	771

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	90,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	477,60	391,99

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 966 - / Bairro: CENTRO - CEP:
38.700-188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.817
Beneficiários em set/20: 39.755

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	82.406	69.521	PASSIVO CIRCULANTE	28.386	30.833	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	111.009	137.183
Disponível	1.304	409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.264	23.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.551	138.472
Realizável	81.103	69.112	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.626	3.150	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.510	138.477
Aplicações Financeiras	69.084	61.820	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	-5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.874	17.551	Não Ganha - PPCNG	3.562	3.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.210	44.269	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.137	3.559	Provisão para Remissão	64	78	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.542	-1.289
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	852	903	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.309	4.287	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.670	113.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.571	8.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.199	112.753
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	548	1.919	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.757	7.396	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.639	839
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	738	737	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.843	893	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	672	426	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.339	23.551
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	209	264
Créditos Tributários e Previdenciários	354	735	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	263	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.117	1.029
Bens e Títulos a Receber	5.346	339	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	168	0
Despesas Antecipadas	1.187	1.663	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	403	168	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	150	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.581	17.470	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.098	12.331	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.238	1.983	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.793	3.726			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.419	1.471			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.098	12.331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.049	2.838
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	645	645
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	645	645
Imobilizado	4.212	2.032
Imóveis de Uso Próprio	2.987	1.200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.987	1.200
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	909	507
Imobilizações em Curso	26	0
Outras Imobilizações	289	325
Intangível	222	269
TOTAL DO ATIVO	102.987	86.991

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,9%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	51,7%	47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,2%	10,5%
Margem EBIT	22,2%	11,4%
Margem EBITDA	22,3%	11,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,2%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,5%
COMB	77,5%	91,9%
COMBA	76,3%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,2	60,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.943	26.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.891	6.483
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	99	126
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.792	6.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.052	19.607
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.052	19.607
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.659	30.067
Capital Social / Patrimônio Social	13.974	8.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.096	8.856
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.096	8.856
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.588	12.313
TOTAL DO PASSIVO	102.987	86.991

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,25

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	949	1.026
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.919	2.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.416	1.854
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	436	242
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	66	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.081	2.339
RESULTADO BRUTO	32.665	19.945
Despesas de Comercialização	575	811
Despesas Administrativas	9.775	11.694
Resultado Financeiro Líquido	1.717	8.022
Receitas Financeiras	2.132	8.074
Despesas Financeiras	415	52
Resultado Patrimonial	211	449
Receitas Patrimoniais	212	449
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.244	15.910
Imposto de Renda	478	847
Contribuição Social	178	313
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	378
RESULTADO LÍQUIDO	23.588	14.372

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	54,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	319,66	315,93

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 38.740-000 //
 Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.956
Beneficiários em set/20: 10.351

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.272	27.890	PASSIVO CIRCULANTE	7.098	7.706	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.025	41.062
Disponível	2.429	607	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.306	5.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.528	41.597
Realizável	26.844	27.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	530	601	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.528	41.597
Aplicações Financeiras	21.627	21.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.542	4.462	Não Ganha - PPCNG	530	601	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.085	17.478	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.890	3.117	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-503	-535
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.033	2.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.268	1.110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.880	32.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	683	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.642	31.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	703	447	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.483	3.245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	238	422
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	153	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.130	1.528	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	221	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.146	9.031
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.358	4.861
Créditos Tributários e Previdenciários	65	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	190	189	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.347	2.445
Bens e Títulos a Receber	1.131	627	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	52	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.109	4.067	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	514	514	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	97	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	497	674			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.066	1.055			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	514	514						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.091	975
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.938	1.944
Imóveis de Uso Próprio	1.662	1.625
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.662	1.625
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	276	319
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	566	634
TOTAL DO ATIVO	33.381	31.957

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	7,1%
Margem EBIT	13,3%	8,6%
Margem EBITDA	13,7%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,4%	78,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,5%	17,5%
COMB	90,2%	95,9%
COMBA	88,3%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	25,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.617	9.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	514	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.103	9.103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.103	9.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.666	14.633
Capital Social / Patrimônio Social	3.534	3.332
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.001	9.087
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.001	9.087
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.131	2.214
TOTAL DO PASSIVO	33.381	31.957

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,64
LC (Liquidez Corrente)	4,12	3,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	513	173
Outras Receitas Operacionais	1.834	2.272
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-61	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.280	4.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.693	3.529
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	76	102
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	511	630
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.101	2.926
RESULTADO BRUTO	9.408	9.104
Despesas de Comercialização	65	151
Despesas Administrativas	5.930	7.205
Resultado Financeiro Líquido	685	1.152
Receitas Financeiras	735	1.624
Despesas Financeiras	50	472
Resultado Patrimonial	121	242
Receitas Patrimoniais	121	242
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.219	3.143
Imposto de Renda	59	108
Contribuição Social	28	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	91
RESULTADO LÍQUIDO	4.131	2.916

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	42,5%	44,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	350,89	354,56

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96.010-280 //
Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Registro: 31.137-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.545
Beneficiários em set/20: 32.048

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.012	35.635	PASSIVO CIRCULANTE	45.935	43.570	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	131.231	170.722
Disponível	468	683	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.733	18.808	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.047	171.408
Realizável	43.544	34.952	Provisões de Prêmios / Contraprestações	177	300	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.170	171.268
Aplicações Financeiras	30.427	18.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-123	141
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.267	17.014	Não Ganha - PPCNG	3	177	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.160	1.197	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.595	5.088	Provisão para Remissão	174	123	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-816	-686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.720	1.929	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	863	1.084	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.953	147.942
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.444	7.261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	99.866	145.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.658	2.969	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.250	10.163	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	2.206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	217	190	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.155	3.984	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.423	2.272	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.278	22.781
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	78
Créditos Tributários e Previdenciários	1.283	2.224	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.852	15.274
Bens e Títulos a Receber	4.684	5.090	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.207	10.948
Despesas Antecipadas	295	199	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.067	693	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	105	157	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	81.065	80.165	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.338	1.548	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.547	4.251	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.007	1.112	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.938	4.911			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.919	3.692			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.656	12.607			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.259	167			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.357	4.061						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.636	1.633
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	73.551	73.258
Imóveis de Uso Próprio	43.457	44.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	42.852	43.723
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	606	614
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.221	7.503
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.107	6.269
Imobilizações em Curso	1.114	1.234
Outras Imobilizações	21.873	21.418
Intangível	0	0
Intangível	1.330	1.023
TOTAL DO ATIVO	125.077	115.800

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	-3,3%
Margem EBIT	7,8%	-1,0%
Margem EBITDA	8,1%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,9%	13,6%
COMB	91,1%	100,3%
COMBA	92,0%	101,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,7	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	27,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.169	40.212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.756	2.903
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	211	139
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.545	2.764
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.777	3.624
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.777	3.624
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.936	3.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.936	3.701
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.936	3.701
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.115	27.924
Débitos Diversos	1.585	2.060
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.973	32.018
Capital Social / Patrimônio Social	22.328	21.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.627	11.313
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.627	11.313
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.018	-522
TOTAL DO PASSIVO	125.077	115.800

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,48
LC (Liquidez Corrente)	0,96	0,82

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	373	4.148
Outras Receitas Operacionais	271	178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-151	-171
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.253	3.137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.426	1.548
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	386	445
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-559	1.144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.661	14.944
RESULTADO BRUTO	29.112	19.881
Despesas de Comercialização	104	176
Despesas Administrativas	19.517	23.153
Resultado Financeiro Líquido	-1.193	-2.495
Receitas Financeiras	794	1.539
Despesas Financeiras	1.987	4.034
Resultado Patrimonial	5	237
Receitas Patrimoniais	5	249
Despesas Patrimoniais	0	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.303	-5.706
Imposto de Renda	204	0
Contribuição Social	82	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.018	-5.706

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,8%	63,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,2%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	54,6%	52,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	448,94	435,53

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA D. PEDRO I, 465 - / Bairro: CENTRO – CEP:
25.610-020 // Petrópolis/RJ

UNIMED PETROPOLIS

Registro: 32.399-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.675
Beneficiários em set/20: 30.884

CNPJ: 28.806.545/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.083	34.567	PASSIVO CIRCULANTE	50.516	57.288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	163.396	223.985
Disponível	1.189	1.531	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.311	38.570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.345	228.859
Realizável	37.895	33.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.762	7.302	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.313	228.859
Aplicações Financeiras	21.940	18.426	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.032	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.627	11.014	Não Ganha - PPCNG	7.762	7.302	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.313	7.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.557	7.511	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.949	-4.873
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.574	2.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.608	3.609	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.129	188.967
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.060	19.344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	119.532	187.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.758	4.722	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.881	8.316	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	598	1.449
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	225	337	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.207	1.963	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.126	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	43.267	35.019
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	84
Créditos Tributários e Previdenciários	1.908	1.664	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.371	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.574	26.675
Bens e Títulos a Receber	3.419	2.332	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.882	23.849
Despesas Antecipadas	863	1.140	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.755	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.486	83.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	69.673	69.737	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	674	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.766	4.774			
Títulos e Créditos a Receber	53	53	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.307	13.938			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.347	17.274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.248	7.823						

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	41.351	44.579
Investimentos	2.400	2.181
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.226	11.208
Imóveis de Uso Próprio	9.456	9.558
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.138	9.222
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	318	336
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.669	1.648
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.251	1.217
Imobilizações em Curso	1.417	432
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	102	2
Intangível	187	179
TOTAL DO ATIVO	123.570	117.872

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	-178,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,3%	80,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,5%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	-93,7%
Margem EBIT	17,8%	-20,2%
Margem EBITDA	18,0%	-20,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,5%	84,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,8%	34,8%
COMB	83,8%	119,6%
COMBA	84,0%	403,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	46,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	311.367	321.758
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.254	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.254	1.415
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.208	25.945
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.208	25.945
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	283.880	290.957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	283.880	290.957
Tributos e Contribuições	127.668	195.632
Parcelamento de Tributos e Contribuições	763	1.264
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	155.449	94.061
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.025	3.441
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-238.313	-261.174
Capital Social / Patrimônio Social	14.981	18.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	121	2.190
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	121	2.190
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.586	1.633
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-255.001	-283.002
TOTAL DO PASSIVO	123.570	117.872

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,30	0,28
LC (Liquidez Corrente)	0,77	0,60

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	556	2.315
Outras Receitas Operacionais	135	511
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-796	-1.693
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.530	10.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.007	10.322
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5.247	-873
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-290	1.109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.903	23.094
RESULTADO BRUTO	41.695	26.432
Despesas de Comercialização	878	883
Despesas Administrativas	15.966	77.933
Resultado Financeiro Líquido	-308	-157.598
Receitas Financeiras	4.162	7.017
Despesas Financeiras	4.470	164.615
Resultado Patrimonial	25	50
Receitas Patrimoniais	25	50
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.567	-209.932
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.567	-209.932

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	292,9%	321,6%
CE (Composição do endividamento)	14,0%	15,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	577,56	573,33

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - /
Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.134
Beneficiários em set/20: 8.802

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.965	18.433	PASSIVO CIRCULANTE	14.139	16.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.480	96.344
Disponível	778	356	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.897	10.631	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.039	97.170
Realizável	17.187	18.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	766	817	à Saúde	69.039	97.170
Aplicações Financeiras	5.375	5.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.357	5.084	Não Ganha - PPCNG	766	817	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	18	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.597	8.652	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.876	1.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	467	296	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-559	-826
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.757	5.074	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.208	94.285
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.708	7.166	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.906	4.443	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.745	92.874
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-536	1.412
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.750	3.861	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	701	596	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.272	2.059
Créditos Tributários e Previdenciários	358	343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	107	125	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.704	3.385
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	701	596	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.102	1.454
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	765	804	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.347	2.486	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	726	696			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	410	908			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.059	697			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	590	590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	590	590
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	82	590
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	508	0
Imobilizado	175	209
Imóveis de Uso Próprio	18	19
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18	19
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	157	190
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	5
TOTAL DO ATIVO	18.730	19.237

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	-19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	154,8%	-232,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,9%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	-3,9%
Margem EBIT	4,3%	-3,4%
Margem EBITDA	4,3%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,9%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,1%	5,2%
COMB	94,1%	103,2%
COMBA	94,3%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	21,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	504	1.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	331	176
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	331	176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	173	173
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	173	173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.271
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.604	1.604
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	957	957
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	957	957
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	16.247	19.237

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,15

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.051	1.311
Outras Receitas Operacionais	552	619
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.207	2.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.093	2.541
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.115	369
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.013	1.400
RESULTADO BRUTO	6.756	1.134
Despesas de Comercialização	44	73
Despesas Administrativas	4.189	5.044
Resultado Financeiro Líquido	-126	30
Receitas Financeiras	305	457
Despesas Financeiras	431	427
Resultado Patrimonial	87	219
Receitas Patrimoniais	87	219
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.483	-3.735
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.483	-3.735

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,2%	91,7%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	90,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	800,26	730,81

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.025-780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.999
Beneficiários em set/20: 7.128

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.109	18.705	PASSIVO CIRCULANTE	7.814	7.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.236	28.300
Disponível	767	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.454	4.360	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.769	28.712
Realizável	23.342	18.492	Provisões de Prêmios / Contraprestações	366	375	à Saúde	23.662	29.633
Aplicações Financeiras	20.197	15.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.620	4.552	Não Ganha - PPCNG	3	3	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	108	-921
Aplicações Livres	15.577	11.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.062	768	Provisão para Remissão	363	372	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	814	480	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	944	888	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-533	-412
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.734	849	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.074	19.901
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.410	2.248	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.913	19.748
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	249	288	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	161	152
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.128	1.271	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	199	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.162	8.399
Créditos Tributários e Previdenciários	164	242	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	71
Bens e Títulos a Receber	771	393	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.497	6.667
Despesas Antecipadas	15	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	199	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.187	6.138
Conta-Corrente com Cooperados	4	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.837	5.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.517	3.376	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	411	536	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	446	754			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.353	1.298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	150	100			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.517	3.376						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	912	907
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	1.404	1.273
Imóveis de Uso Próprio	913	511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	913	511
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	491	549
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	176	208
Imobilizações em Curso	315	341
Outras Imobilizações	0	213
Intangível	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	29.946	24.266

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	9,3%
Margem EBIT	23,6%	16,7%
Margem EBITDA	23,8%	17,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,3%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,2%	17,7%
COMB	73,6%	88,2%
COMBA	72,9%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	10,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,1	53,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.084	4.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.773	1.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	450	549
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.323	1.193
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.311	3.074
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.311	3.074
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.048	12.203
Capital Social / Patrimônio Social	1.480	1.499
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.523	9.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.523	9.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.045	734
TOTAL DO PASSIVO	29.946	24.266

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,83
LC (Liquidez Corrente)	3,09	2,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	307	523
Outras Receitas Operacionais	2	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-52	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.033	2.285
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	912	2.187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	116	155
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	-57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.526	4.079
RESULTADO BRUTO	9.094	8.656
Despesas de Comercialização	37	50
Despesas Administrativas	4.000	5.023
Resultado Financeiro Líquido	223	738
Receitas Financeiras	378	1.043
Despesas Financeiras	155	305
Resultado Patrimonial	41	112
Receitas Patrimoniais	41	116
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.322	4.433
Imposto de Renda	928	1.294
Contribuição Social	349	496
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.045	2.642

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	60,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	364,04	336,85

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:
NONOAI – CEP: 99.010-170 // Passo Fundo/RS

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.938-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.531
Beneficiários em set/20: 28.385

CNPJ: 87.607.149/0001-11

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	85.903	76.369
Disponível	11.511	5.952
Realizável	74.392	70.418
Aplicações Financeiras	58.003	49.929
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.669	15.433
Aplicações Livres	42.334	34.496
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.070	15.160
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.747	7.871
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.620	5.209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.703	2.080
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	814	1.897
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.815	1.753
Bens e Títulos a Receber	790	942
Despesas Antecipadas	35	168
Conta-Corrente com Cooperados	1.865	568
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.430	18.397
Realizável a Longo Prazo	3.780	1.889
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	34	34
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.739	1.832
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	22

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	28.054	29.018
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.187	24.041
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.858	8.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.735	8.653
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	123	89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.097	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.028	5.398
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.204	8.780
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.374	467
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.925	254
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	449	213
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136	138
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.504	1.785
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.687	2.449
Conta-Corrente de Cooperados	166	137

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126.276	171.545
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.766	172.093
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.797	172.037
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31	56
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-491	-548
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	105.286	154.633
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.862	153.789
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	424	844
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.989	16.912
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	227	307
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.061	9.908
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.504	5.030
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.289	2.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.050	1.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.606	1.605
Imobilizado	14.201	14.062
Imóveis de Uso Próprio	11.383	11.398
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.383	11.398
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.751	2.599
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.751	2.599
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	67	65
	159	159
TOTAL DO ATIVO	106.332	94.766

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	2,8%
Margem EBIT	11,7%	4,8%
Margem EBITDA	11,7%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,4%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,0%	8,3%
COMB	90,5%	98,5%
COMBA	89,6%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	15,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.846	14.355
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	482	486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	156	159
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.266	10.904
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.266	10.904
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.098	2.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62.432	51.394
Capital Social / Patrimônio Social	10.736	10.784
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.608	39.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.608	39.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.088	1.002
TOTAL DO PASSIVO	106.332	94.766

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,06	2,63

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	957	879
Outras Receitas Operacionais	2.600	3.999
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-491	-615
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.943	2.938
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.148	2.359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-205	579
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.096	4.575
RESULTADO BRUTO	21.746	18.999
Despesas de Comercialização	166	195
Despesas Administrativas	8.889	14.196
Resultado Financeiro Líquido	1.392	1.604
Receitas Financeiras	1.453	2.901
Despesas Financeiras	60	1.296
Resultado Patrimonial	591	781
Receitas Patrimoniais	591	869
Despesas Patrimoniais	0	88
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.675	6.994
Imposto de Renda	1.885	1.595
Contribuição Social	702	597
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.088	4.801

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	66,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	492,06	500,28

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - / Bairro: VILA CRUZ – CEP: 37.701-528 // Poços de Caldas/MG

Registro: 31.614-8
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 33.028
Beneficiários em set/20: 33.286

CNPJ: 41.781.949/0001-53

UNIMED POCOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.812	44.838	PASSIVO CIRCULANTE	18.559	18.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106.362	154.749
Disponível	6.818	1.226	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.318	8.028	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	108.159	156.869
Realizável	44.994	43.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.800	1.112	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	108.260	156.869
Aplicações Financeiras	30.727	23.768	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-101	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.104	7.002	Não Ganha - PPCNG	1.721	994	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.624	16.766	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.109	9.690	Provisão para Remissão	79	118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.798	-2.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.999	3.765	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	883	1.085	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	85.670	136.926
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.489	3.229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	85.545	135.911
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.872	3.706	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.146	2.602	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	126	1.015
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	2.219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	936	345	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.139	916	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.691	17.823
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.204	17.285
Créditos Tributários e Previdenciários	904	718	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	866	760	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.191	11.960
Bens e Títulos a Receber	4.048	4.955	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	273	156	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	271	4.136	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.754	46.539	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.988	29.320	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	195	138	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.653	3.843			
Títulos e Créditos a Receber	6.134	7.748	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.247	5.121			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.848	21.566						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.823	3.823
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.943	13.396
Imóveis de Uso Próprio	9.150	9.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.172	6.427
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.978	3.064
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.138	3.386
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.380	2.496
Outras Imobilizações	759	890
Imobilizações em Curso	655	518
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	97.566	91.377

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	4,9%
Margem EBIT	6,8%	5,4%
Margem EBITDA	7,0%	5,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,5%	88,5%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,5%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,4%
COMB	90,9%	98,4%
COMBA	90,6%	97,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	21,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.148	21.895
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.004	3.940
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	115	145
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.889	3.796
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.128	17.939
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.128	17.939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	15
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	49.300	51.413
Capital Social / Patrimônio Social	8.208	7.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.092	36.211
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	18.137	18.181
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.955	18.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	7.549
TOTAL DO PASSIVO	91.006	91.377

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,86
LC (Liquidez Corrente)	2,79	2,48

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.699	1.573
Outras Receitas Operacionais	8.492	10.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.616	8.713
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	778	1.030
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.046	2.818
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.792	4.865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.613	17.801
RESULTADO BRUTO	16.836	20.529
Despesas de Comercialização	1.922	2.262
Despesas Administrativas	9.049	13.008
Resultado Financeiro Líquido	265	1.333
Receitas Financeiras	928	2.088
Despesas Financeiras	664	755
Resultado Patrimonial	431	1.247
Receitas Patrimoniais	431	1.247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.560	7.839
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	273
RESULTADO LÍQUIDO	6.560	7.549

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	45,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	358,92	394,43

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-360 // Ponta Grossa/PR

Registro: 34.971-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 73.157
Beneficiários em set/20: 73.484

CNPJ: 77.781.706/0001-62

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	64.794	56.117	PASSIVO CIRCULANTE	43.330	41.280	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	193.557	248.739
Disponível	568	588	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.859	21.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	196.774	250.980
Realizável	64.226	55.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.858	1.814	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	196.773	250.976
Aplicações Financeiras	37.638	31.746	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.975	19.290	Não Ganha - PPCNG	1.858	1.813	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.662	12.456	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.747	14.234	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.217	-2.241
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.772	4.321	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.287	6.590	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	129.670	203.156
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.981	4.838	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131.310	202.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.765	6.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.733	8.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.641	605
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.210	3.389	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.095	1.873	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.826	3.746	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.887	45.584
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	641	582
Créditos Tributários e Previdenciários	1.177	2.011	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.466	1.785	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.023	22.295
Bens e Títulos a Receber	6.126	5.475	Comercialização sobre Operações	15	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.858	18.435
Despesas Antecipadas	292	90	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.345	1.938	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	152	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	71.292	65.057	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.603	7.732	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	638	628	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	405	432	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	405	432	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.649	6.946			
Títulos e Créditos a Receber	0	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	395	425			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.564	7.643			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	397	276			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.198	7.296						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.356	8.021
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.815	2.660
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.815	2.660
Imobilizado	47.160	48.121
Imóveis de Uso Próprio	28.289	28.456
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.573	22.677
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.716	5.779
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.791	15.259
Não Hospitalares / Odontológicos	2.099	1.737
Imobilizações em Curso	353	670
Outras Imobilizações	1.627	1.999
Intangível	1.173	1.184
TOTAL DO ATIVO	136.086	121.174

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	1,0%
Margem EBIT	10,5%	1,6%
Margem EBITDA	10,7%	1,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,0%
COMB	78,0%	93,0%
COMBA	77,5%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	28,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.088	7.423
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.643	4.353
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.643	4.353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.334	1.019
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.334	1.019
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.990	1.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.990	1.678
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120	373
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	83.669	72.471
Capital Social / Patrimônio Social	20.114	18.807
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.550	46.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.550	46.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.004	7.063
TOTAL DO PASSIVO	136.086	121.174

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,36

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	555	3.300
Outras Receitas Operacionais	608	551
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-483	-1.715
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.767	3.284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.803	3.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	965	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.005	35.661
RESULTADO BRUTO	38.296	27.800
Despesas de Comercialização	1.088	865
Despesas Administrativas	20.179	27.348
Resultado Financeiro Líquido	1.270	2.124
Receitas Financeiras	2.304	3.360
Despesas Financeiras	1.034	1.237
Resultado Patrimonial	1.001	1.125
Receitas Patrimoniais	1.018	1.157
Despesas Patrimoniais	18	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.300	2.835
Imposto de Renda	1.683	276
Contribuição Social	612	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.004	2.448

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,7%	39,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	84,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	293,57	283,95

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.280-000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.531
Beneficiários em set/20: 13.465

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.428	9.728	PASSIVO CIRCULANTE	5.809	6.662	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.329	18.380
Disponível	272	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.396	4.254	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.754	18.810
Realizável	10.156	9.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.375	1.345	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.754	18.810
Aplicações Financeiras	7.462	7.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.817	3.084	Não Ganha - PPCNG	1.375	1.345	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.644	4.393	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.519	1.675	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-425	-430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.391	1.566	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	456	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.822	11.688
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	85	170	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.722	11.499
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.479	2.379	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	190
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	94	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	115	119	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	218	348	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.508	6.691
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	333	279	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	821	355
Bens e Títulos a Receber	219	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	564	69
Despesas Antecipadas	20	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	211	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	488	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.766	9.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.981	1.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	302	211			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	850	1.847			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.981	1.718						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	687	629
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.059	6.988
Imóveis de Uso Próprio	6.063	6.235
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.718	5.874
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	345	361
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	996	753
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	632	328
Imobilizações em Curso	364	425
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.194	19.101

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	9,6%
Margem EBIT	11,0%	11,3%
Margem EBITDA	11,5%	11,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	63,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	16,0%	22,9%
COMB	79,5%	87,2%
COMBA	78,7%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	30,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.812	3.525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	487	456
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	487	456
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.326	3.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.326	3.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.572	8.914
Capital Social / Patrimônio Social	2.082	2.039
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.703	5.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.676	5.429
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.787	1.418
TOTAL DO PASSIVO	20.194	19.101

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,46

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	39	71
Outras Receitas Operacionais	217	215
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	579	516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	167	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	52	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	360	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.138	901
RESULTADO BRUTO	4.593	5.633
Despesas de Comercialização	176	134
Despesas Administrativas	2.775	4.202
Resultado Financeiro Líquido	168	603
Receitas Financeiras	224	813
Despesas Financeiras	56	210
Resultado Patrimonial	32	62
Receitas Patrimoniais	85	62
Despesas Patrimoniais	53	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.843	1.961
Imposto de Renda	37	75
Contribuição Social	19	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	96
RESULTADO LÍQUIDO	1.787	1.756

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	65,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	148,88	123,90

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - / Bairro:
PALMEIRAS – CEP: 35.430-232 // Ponte
Nova/MG

Registro: 34.372-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.602
Beneficiários em set/20: 4.532

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.911	5.969	PASSIVO CIRCULANTE	4.527	4.427	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.462	12.273
Disponível	1.306	837	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.100	2.708	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.582	12.431
Realizável	5.605	5.132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	974	929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.582	12.431
Aplicações Financeiras	4.555	4.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.889	1.862	Não Ganha - PPCNG	974	929	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.666	2.230	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	578	498	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-158
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	230	188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	200	220	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.591	9.927
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	903	824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.303	9.767
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.023	734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	288	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	336	299	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	145	115	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.871	2.346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	353	337	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.240	1.656
Bens e Títulos a Receber	46	64	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	5
Despesas Antecipadas	30	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	145	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.886	2.563	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	97	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	558	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	919	694			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	33	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	245	216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.520	2.215
Imóveis de Uso Próprio	1.511	1.555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.511	1.555
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	424	248
Não Hospitalares / Odontológicos	424	248
Imobilizações em Curso	585	412
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	23	35
TOTAL DO ATIVO	9.797	8.533

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,4%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,6%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	1,9%
Margem EBIT	13,3%	5,3%
Margem EBITDA	14,2%	6,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,6%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,7%	20,5%
COMB	92,4%	101,5%
COMBA	91,8%	100,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	35,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	38,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.401	1.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.391	1.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.391	1.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.869	2.704
Capital Social / Patrimônio Social	525	505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.011	2.011
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.011	2.011
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.333	189
TOTAL DO PASSIVO	9.797	8.533

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,35

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	907	1.356
Outras Receitas Operacionais	333	295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	179	370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	136	214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	621	1.107
RESULTADO BRUTO	3.311	2.527
Despesas de Comercialização	14	16
Despesas Administrativas	2.065	2.516
Resultado Financeiro Líquido	74	121
Receitas Financeiras	129	542
Despesas Financeiras	55	421
Resultado Patrimonial	32	129
Receitas Patrimoniais	32	129
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.338	244
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	16
RESULTADO LÍQUIDO	1.333	227

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,7%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	76,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	254,13	224,68

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço****Informações Cadastrais**

AV VENANCIO AIRES, 1040 - / Bairro: BOM FIM
- CEP: 90.040-192 // Porto Alegre/RS

Registro: 35.250-1

CNPJ: 87.096.616/0001-96

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 707.669

Beneficiários em set/20: 683.230

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.576.791	1.090.049
Disponível	1.832	3.436
Realizável	1.574.959	1.086.614
Aplicações Financeiras	1.243.024	831.609
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	380.369	408.075
Aplicações Livres	862.655	423.534
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141.840	148.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	75.035	61.115
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	62.379	87.161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.426	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	31.271	48.734
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	94.865	34.004
Bens e Títulos a Receber	56.303	19.634
Despesas Antecipadas	3.980	4.264
Conta-Corrente com Cooperados	3.677	93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	259.551	272.415
Realizável a Longo Prazo	57.800	85.309
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	22	40
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	31.427	27.981
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.216	57.143
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	135	146

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	590.489	526.750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349.854	352.128
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.937	12.025
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9	2
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14.928	12.023
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64.875	62.347
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	188.741	190.608
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	81.301	87.147
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.353	20.459
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.353	20.459
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.727	18.428
Provisões	1.544	4.987
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.544	4.987
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95.720	57.228
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.354	0
Débitos Diversos	94.048	71.929
Conta-Corrente de Cooperados	3.889	1.592

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.227.500	2.919.967
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.275.592	2.948.795
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.287.802	2.952.631
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-12.211	-3.836
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48.091	-28.828
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.636.613	2.553.210
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.642.459	2.555.877
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.846	-2.667
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	590.887	366.758
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.480	16.785
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.721	63.728
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50.813	54.548
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	76.409	71.416
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	38.088	34.801
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	38.088	34.801
Imobilizado	82.008	79.849
Imóveis de Uso Próprio	23.270	23.609
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.183	10.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.087	13.260
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30.642	31.680
Não Hospitalares / Odontológicos	12.096	10.806
Imobilizações em Curso	18.545	20.874
Outras Imobilizações	12.385	9.115
Intangível	15.711	15.445
	43.334	35.840
TOTAL DO ATIVO	1.836.342	1.362.464

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,5%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,6%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	1,9%
Margem EBIT	16,1%	3,8%
Margem EBITDA	17,0%	4,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,5%	87,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,9%
COMB	83,5%	97,5%
COMBA	82,1%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	35,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	211.464	93.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.220	19.914
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	29.220	19.914
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90.577	73.936
Provisões para Tributos Diferidos	704	0
Provisões para Ações Judiciais	89.873	73.936
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91.667	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.034.389	741.864
Capital Social / Patrimônio Social	384.046	376.790
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	358.038	358.149
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.080	3.190
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	354.958	354.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	6.793	6.605
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	285.512	320
TOTAL DO PASSIVO	1.836.342	1.362.464

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,89
LC (Liquidez Corrente)	2,67	2,07

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-611	8.002
Outras Receitas Operacionais	519	1.179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.777	-4.301
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.416	10.152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.880	6.792
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	194	370
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.132
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.342	4.122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	104.416	118.894
RESULTADO BRUTO	532.481	313.924
Despesas de Comercialização	2.918	3.120
Despesas Administrativas	219.671	289.551
Resultado Financeiro Líquido	38.276	54.574
Receitas Financeiras	42.913	79.986
Despesas Financeiras	4.638	25.412
Resultado Patrimonial	807	11.155
Receitas Patrimoniais	2.120	11.271
Despesas Patrimoniais	1.313	116
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	348.975	86.983
Imposto de Renda	48.442	20.932
Contribuição Social	17.875	8.010
Impostos Diferidos	-2.743	-1.038
Participações sobre o Lucro	0	2.263
RESULTADO LÍQUIDO	285.401	56.816

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	84,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	358,81	335,43

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.801-190 // Porto Velho/RO

Registro: 33.737-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.836
Beneficiários em set/20: 36.117

CNPJ: 05.657.234/0001-20

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	122.361	102.051	PASSIVO CIRCULANTE	74.304	70.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	185.152	228.765
Disponível	8.317	3.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.624	41.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185.976	229.480
Realizável	114.044	99.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.328	5.286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	186.091	229.690
Aplicações Financeiras	83.708	62.572	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-115	-210
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	38.114	32.636	Não Ganha - PPCNG	5.127	5.175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.594	29.936	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.290	10.015	Provisão para Remissão	201	111	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-824	-715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.653	6.087	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.541	3.305	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	153.649	217.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.729	16.606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	153.079	215.886
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.638	3.928	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.026	16.457	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	570	1.715
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	439	9.088	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.621	3.942	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.503	11.163
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.204	9.621	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	114	127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.520	44.680
Bens e Títulos a Receber	7.387	7.629	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	35.520	44.680
Despesas Antecipadas	16	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.507	3.815	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.097	24.034	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.476	2.170	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.192	15.661	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.891	2.782			
Títulos e Créditos a Receber	254	947	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.773	6.397			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	202	140			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.222	1.222						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.556	1.809
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.556	1.809
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.556	1.809
Imobilizado	21.019	19.915
Imóveis de Uso Próprio	3.355	3.430
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.856	2.909
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	499	521
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.874	5.296
Não Hospitalares / Odontológicos	5.067	4.484
807	812	
Imobilizações em Curso	11.790	11.188
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	46	140
TOTAL DO ATIVO	146.458	126.084

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	1,7%
Margem EBIT	4,2%	2,1%
Margem EBITDA	4,8%	2,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,0%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,3%	19,0%
COMB	101,9%	114,3%
COMBA	100,9%	112,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	35,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.261	12.485
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.410	1.321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	188	99
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.851	11.164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.851	11.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.893	43.023
Capital Social / Patrimônio Social	8.308	7.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.480	31.934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.480	31.934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.105	3.292
TOTAL DO PASSIVO	146.458	126.084

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.506	846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	941	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.565	843
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.124	10.834
RESULTADO BRUTO	40.393	44.162
Despesas de Comercialização	1.034	441
Despesas Administrativas	33.942	43.404
Resultado Financeiro Líquido	1.773	3.162
Receitas Financeiras	2.155	3.834
Despesas Financeiras	383	672
Resultado Patrimonial	172	611
Receitas Patrimoniais	172	611
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.361	4.092
Imposto de Renda	182	155
Contribuição Social	74	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.105	3.873

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	15,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	85,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	573,10	561,74

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. LINS PETIT, 140 - / Bairro: ILHA DO LEITE -
CEP: 50.070-230 // Recife/PE

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.488-5

CNPJ: 11.214.624/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 203.838

Beneficiários em set/20: 206.272

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	441.943	372.386
Disponível	15.922	13.197
Realizável	426.021	359.190
Aplicações Financeiras	301.217	177.667
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	151.064	143.727
Aplicações Livres	150.153	33.940
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75.942	118.590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.116	43.525
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50.826	75.065
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.114	14.976
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.539	5.066
Bens e Títulos a Receber	41.762	42.850
Despesas Antecipadas	448	41
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	298.538	318.865
Realizável a Longo Prazo	189.299	211.769
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.991
Títulos e Créditos a Receber	9.655	23.599
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.572	4.873
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	294.017	306.651
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	196.556	206.157
Provisões de Prêmios / Contraprestações	23.592	38.149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	23.431	37.946
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	160	202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.311	5.218
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	124.804	108.744
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.849	54.046
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.836	6.730
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.264	1.343
Comercialização sobre Operações	33	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.538	5.386
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.063	4.962
Provisões	0	1.704
Provisão para IR e CSLL	0	1.704
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.369	30.311
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	10.198
Débitos Diversos	52.189	46.588
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.139.050	1.458.481
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.170.065	1.478.274
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.169.912	1.478.084
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	152	190
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31.015	-19.793
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	930.449	1.302.602
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	941.645	1.295.406
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11.196	7.196
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	208.600	155.879
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.306	64.971
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.704	35.745
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	173.072	181.305
Investimentos	10.322	9.507
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98.613	97.175
Imóveis de Uso Próprio	68.747	53.726
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.130	51.054
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.617	2.672
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.672	29.924
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26.086	27.199
Imobilizações em Curso	2.586	2.724
Outras Imobilizações	725	12.882
Intangível	469	644
TOTAL DO ATIVO	740.482	691.251

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,9%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	3,1%
Margem EBIT	8,0%	4,2%
Margem EBITDA	8,1%	4,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,7%	89,3%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,9%
COMB	89,1%	96,9%
COMBA	88,7%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	32,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	172.236	185.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.329	4.471
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	128	239
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.201	4.232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.408	3.853
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.408	3.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162.332	170.228
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162.332	170.228
Tributos e Contribuições	3.591	3.068
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	158.741	167.160
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.148
Débitos Diversos	3.167	3.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	274.229	198.983
Capital Social / Patrimônio Social	30.797	28.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	169.268	152.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	169.268	152.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	74.164	17.891
TOTAL DO PASSIVO	740.482	691.251

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,21

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	23.532
Outras Receitas Operacionais	4.602	5.693
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54.516	41.601
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.585	7.585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22.560	25.966
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24.371	8.050
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.821	33.747
RESULTADO BRUTO	163.573	145.511
Despesas de Comercialização	21.724	24.513
Despesas Administrativas	62.741	85.801
Resultado Financeiro Líquido	5.332	10.483
Receitas Financeiras	9.625	21.057
Despesas Financeiras	4.294	10.574
Resultado Patrimonial	2.574	4.565
Receitas Patrimoniais	2.592	4.690
Despesas Patrimoniais	17	125
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	87.013	50.245
Imposto de Renda	1.280	3.457
Contribuição Social	895	1.288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	84.838	45.500

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,0%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	62,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	618,16	591,82

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.400-006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.341
Beneficiários em set/20: 5.003

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.949	19.122	PASSIVO CIRCULANTE	9.400	6.637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.354	30.236
Disponível	1.040	825	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.100	4.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.673	30.572
Realizável	22.909	18.298	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.673	30.572
Aplicações Financeiras	15.924	14.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.503	4.436	Não Ganha - PPCNG	1	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.421	9.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.830	2.490	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-320	-336
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.300	1.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	802	872	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.226	32.316
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	980	1.199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.268	31.950
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	699	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.316	2.358	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42	366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.530	663	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	733	494	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	188	641	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.128	-2.080
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	8
Créditos Tributários e Previdenciários	368	345	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.453	3.139
Bens e Títulos a Receber	1.948	885	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.320	2.691
Despesas Antecipadas	6	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	188	133	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	100	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.646	9.583	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	508	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.670	5.694	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	592	496	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	453	575			
Títulos e Créditos a Receber	133	433	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.113	492			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.954	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.537	5.260						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.264	1.145
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.711	2.744
Imóveis de Uso Próprio	1.123	1.136
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.123	1.136
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	802	912
Não Hospitalares / Odontológicos	802	912
Imobilizações em Curso	786	696
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	33.594	28.705

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	-45,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	-7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	-22,1%
Margem EBIT	6,8%	-19,3%
Margem EBITDA	7,3%	-18,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	106,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,0%	15,9%
COMB	91,9%	122,8%
COMBA	90,4%	121,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	23,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.737	7.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.530	6.255
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.530	6.255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.207	1.194
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.458	14.620
Capital Social / Patrimônio Social	6.633	6.432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.173	6.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.173	6.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.652	1.194
TOTAL DO PASSIVO	33.594	28.705

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,88

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	59	151
Outras Receitas Operacionais	74	296
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	958	585
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	839	785
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	119	-200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.502	2.789
RESULTADO BRUTO	5.106	-2.374
Despesas de Comercialização	10	0
Despesas Administrativas	4.066	4.820
Resultado Financeiro Líquido	410	318
Receitas Financeiras	446	1.071
Despesas Financeiras	36	753
Resultado Patrimonial	253	281
Receitas Patrimoniais	254	286
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.693	-6.594
Imposto de Renda	25	60
Contribuição Social	16	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.652	-6.686

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	54,9%	47,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	560,06	516,43

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. 24 DE MAIO, 1016 - / Bairro: CENTRO – CEP:
97.573-450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.985
Beneficiários em set/20: 4.841

CNPJ: 92.316.124/0001-07

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.169	11.341
Disponível	1.387	775
Realizável	12.782	10.566
Aplicações Financeiras	7.837	5.809
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.580	3.523
Aplicações Livres	4.257	2.286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.407	1.573
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	981	934
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	425	640
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.060	1.256
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.160	974
Bens e Títulos a Receber	1.187	845
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	131	109
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.315	6.239
Realizável a Longo Prazo	2.892	2.854
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.892	2.854
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.048	7.151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.505	3.351
Provisões de Prêmios / Contraprestações	333	318
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	75	79
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	258	239
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	296	269
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	446	412
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.430	2.351
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	721	724
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	89	107
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	633	617
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	383	382
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	587	438
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	244
Débitos Diversos	1.085	1.226
Conta-Corrente de Cooperados	767	786

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.864	26.714
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.220	26.959
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.163	27.487
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	-527
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-357	-245
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.315	19.509
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.236	19.356
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	152
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.549	7.205
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.634	7.848
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.581	5.730
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.559	1.544
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.553	1.538
Imobilizado	1.864	1.840
Imóveis de Uso Próprio	1.350	1.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.350	1.382
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	498	458
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	196	179
Imobilizações em Curso	302	278
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	0
TOTAL DO ATIVO	20.484	17.579

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,5%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,5%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	-0,6%
Margem EBIT	16,9%	-0,1%
Margem EBITDA	17,2%	0,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,0%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,3%	24,5%
COMB	82,3%	98,6%
COMBA	81,3%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	12,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.067	2.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	271	348
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	271	348
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.796	2.162
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.796	2.162
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.368	7.919
Capital Social / Patrimônio Social	6.892	6.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.459	1.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.459	1.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.018	0
TOTAL DO PASSIVO	20.484	17.579

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,59

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.388	1.398
Outras Receitas Operacionais	665	720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-238	-232
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	63
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	38
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.008	8.898
RESULTADO BRUTO	7.832	5.877
Despesas de Comercialização	197	292
Despesas Administrativas	4.656	6.552
Resultado Financeiro Líquido	251	542
Receitas Financeiras	354	657
Despesas Financeiras	104	115
Resultado Patrimonial	192	271
Receitas Patrimoniais	192	271
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.422	-154
Imposto de Renda	290	0
Contribuição Social	114	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.018	-154

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	74,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	477,49	483,63

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - / Bairro: SOMMER – CEP:
99.500-000 // Carazinho/RS

Registro: 35.369-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.894
Beneficiários em set/20: 4.568

CNPJ: 00.532.888/0001-03

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.402	7.959	PASSIVO CIRCULANTE	9.068	9.585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.991	18.659
Disponível	873	124	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.860	1.685	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.261	19.037
Realizável	7.530	7.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	15.261	19.037
Aplicações Financeiras	4.519	4.357	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.833	1.838	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.686	2.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.491	1.953	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	881	1.634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	49	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-271	-378
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	529	362	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.492	13.372
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	526	271	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.302	1.274	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.464	13.337
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	35
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	995	1.046	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.475	3.965	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.499	5.287
Créditos Tributários e Previdenciários	61	54	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	40
Bens e Títulos a Receber	413	371	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.918	9.056
Despesas Antecipadas	49	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	162	140	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.485	8.886
Conta-Corrente com Cooperados	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.911	20.438	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.313	3.825	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.121	1.219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	228	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	322	350			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	359	1.576			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.861	1.752			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	29			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.004	1.004						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	117	215						

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	351	368
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	145	145
Imobilizado	18.433	18.834
Imóveis de Uso Próprio	13.295	13.455
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.120	13.280
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.871	5.192
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.437	4.743
Imobilizações em Curso	434	449
Outras Imobilizações	268	188
Intangível	0	0
Intangível	6	17
TOTAL DO ATIVO	28.314	28.397

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,9%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	2,2%
Margem EBIT	14,6%	7,4%
Margem EBITDA	15,7%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	20,1%	25,1%
COMB	90,4%	97,1%
COMBA	91,9%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	11,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.795	8.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.083	1.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.083	1.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.612	7.676
Débitos Diversos	100	32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.451	10.021
Capital Social / Patrimônio Social	7.594	7.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.091	2.351
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.091	2.351
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.767	356
TOTAL DO PASSIVO	28.314	28.397

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,56	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,83

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	48	126
Outras Receitas Operacionais	384	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-424	-502
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	601	784
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	613	859
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-29	-94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.339	7.458
RESULTADO BRUTO	5.077	5.638
Despesas de Comercialização	49	67
Despesas Administrativas	3.014	4.679
Resultado Financeiro Líquido	-247	-577
Receitas Financeiras	174	380
Despesas Financeiras	421	956
Resultado Patrimonial	0	103
Receitas Patrimoniais	0	113
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.767	418
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.767	418

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,1%	66,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	52,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	354,01	317,72

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - / Bairro: JARDIM
GUAÇU MIRIM – CEP: 13.844-115 // Mogi
Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.184-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 77.630
Beneficiários em set/20: 80.226

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	128.550	105.530	PASSIVO CIRCULANTE	43.814	41.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	232.904	317.400
Disponível	49.421	24.605	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.096	32.679	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	235.626	319.982
Realizável	79.129	80.925	Provisões de Prêmios / Contraprestações	145	127	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	235.719	319.974
Aplicações Financeiras	59.516	60.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-93	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.502	32.986	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.013	27.377	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.098	15.033	Provisão para Remissão	145	127	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.722	-2.582
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.651	8.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.142	967	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	169.260	261.246
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.599	24.582	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	169.054	259.316
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.628	5.509	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.210	7.005	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	205	1.930
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	819	1.428	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.508	1.875	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.623	757	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.644	56.154
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	304	455
Créditos Tributários e Previdenciários	320	324	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	82	159	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	962	2.377
Bens e Títulos a Receber	3.492	3.163	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.541	598	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	206	422
Despesas Antecipadas	195	164	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.098	36.186	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.332	1.609	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.657	22.513	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	276	276	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	276	276	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.419	3.410			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	295	220			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.008	2.334			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	40	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.382	22.238						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.324	4.317
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.813	9.158
Imóveis de Uso Próprio	7.716	7.877
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.716	7.877
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.097	1.281
Não Hospitalares / Odontológicos	64	59
Não Hospitalares / Odontológicos	1.033	1.223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	304	197
TOTAL DO ATIVO	167.648	141.716

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,3%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,4%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	3,5%
Margem EBIT	11,5%	4,2%
Margem EBITDA	11,7%	4,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	9,5%
COMB	82,9%	91,8%
COMBA	82,0%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	35,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.177	37.586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	182	107
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	182	107
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.597	33.789
Provisões para Tributos Diferidos	90	96
Provisões para Ações Judiciais	38.507	33.694
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.157	3.375
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.157	3.375
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	196	270
Débitos Diversos	45	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	81.657	63.087
Capital Social / Patrimônio Social	9.285	8.285
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.753	46.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	853	872
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.900	45.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.619	8.343
TOTAL DO PASSIVO	167.648	141.716

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,63
LC (Liquidez Corrente)	2,93	2,57

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	591	1.718
Outras Receitas Operacionais	165	238
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	772	1.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	614
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	682	1.060
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.486	18.269
RESULTADO BRUTO	47.652	39.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.758	30.088
Resultado Financeiro Líquido	2.411	4.712
Receitas Financeiras	2.797	5.431
Despesas Financeiras	386	719
Resultado Patrimonial	176	-1.009
Receitas Patrimoniais	176	408
Despesas Patrimoniais	0	1.417
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	26.481	12.659
Imposto de Renda	630	1.225
Contribuição Social	232	449
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.619	10.985

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	51,0%	52,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	323,79	327,49

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 87.300-020 // Campo
Mourão/PR

Registro: 30.610-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.060
Beneficiários em set/20: 28.380

CNPJ: 81.715.716/0001-77

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.031	37.413	PASSIVO CIRCULANTE	24.992	23.639	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	85.061	79.616
Disponível	4.476	1.196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.289	16.426	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.047	81.151
Realizável	46.554	36.217	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.829	3.726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.047	81.151
Aplicações Financeiras	37.005	29.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.438	17.185	Não Ganha - PPCNG	3.829	3.726	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.567	12.784	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.758	1.631	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.986	-1.535
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	528	341	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	303	256	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.975	57.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.321	2.571	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.012	58.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	536	433	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.835	9.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.037	-1.075
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	694	858	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	54	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.058	1.394	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.086	21.954
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.577	3.265
Créditos Tributários e Previdenciários	3.007	1.614	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	265	1.612
Bens e Títulos a Receber	2.803	2.917	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.058	1.394	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.928	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.150	16.072	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	127	105	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.539	2.206			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	101			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.540	2.086			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	347	1.321			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.508	2.796
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27	27
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	277	215
Imobilizado	15.313	13.068
Imóveis de Uso Próprio	480	528
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	480	528
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.298	3.173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.124	2.000
Imobilizações em Curso	1.174	1.173
Outras Imobilizações	10.649	8.477
Intangível	887	889
	330	207
TOTAL DO ATIVO	70.181	53.485

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,4%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	9,5%
Margem EBIT	19,3%	11,9%
Margem EBITDA	19,5%	12,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,8%	72,4%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,3%	12,2%
COMB	76,5%	86,4%
COMBA	75,9%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,7	17,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.038	1.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	927	942
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	927	942
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	67
Tributos e Contribuições	67	67
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44	111
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.151	28.726
Capital Social / Patrimônio Social	7.615	6.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.798	18.191
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.796	18.189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.738	3.607
TOTAL DO PASSIVO	70.181	53.485

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,51
LC (Liquidez Corrente)	2,04	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	265	1.612
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-192	-286
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.038	7.447
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.606	6.686
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	92	122
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-220	-85
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-439	723
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	694	1.270
RESULTADO BRUTO	24.005	17.827
Despesas de Comercialização	1.154	1.440
Despesas Administrativas	7.928	9.704
Resultado Financeiro Líquido	630	1.027
Receitas Financeiras	911	2.017
Despesas Financeiras	281	990
Resultado Patrimonial	612	736
Receitas Patrimoniais	645	737
Despesas Patrimoniais	32	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.165	8.446
Imposto de Renda	1.044	657
Contribuição Social	382	245
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.738	7.543

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,8%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	334,82	239,28

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.800-000 // Floriano/PI

Registro: 31.645-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.839
Beneficiários em set/20: 3.653

CNPJ: 41.511.429/0001-20

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.021	10.011	PASSIVO CIRCULANTE	3.854	2.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.250	19.376
Disponível	157	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.987	2.353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.406	19.520
Realizável	10.864	9.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	19	à Saúde	13.402	19.524
Aplicações Financeiras	9.655	8.139	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.655	8.139	Não Ganha - PPCNG	16	12	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	4	-4
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.178	1.733	Provisão para Remissão	9	7	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.178	1.733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	298	315	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.094	456	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-144
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.569	1.563	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.539	15.877
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.531	15.686
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.711	3.499
Bens e Títulos a Receber	13	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	47
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.620	1.645	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	804	803	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	421	494			
Títulos e Créditos a Receber	15	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	47			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	423	103			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	789	788						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	323	321
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	323	321
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	323	321
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	494	521
Imóveis de Uso Próprio	187	200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	306	161
Hospitalares / Odontológicos	71	87
Não Hospitalares / Odontológicos	235	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	159
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.641	11.656

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	2,1%
Margem EBIT	4,8%	5,8%
Margem EBITDA	5,1%	6,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,5%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,4%
COMB	92,8%	95,3%
COMBA	92,7%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,0	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	18,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	442	573
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	37	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	143	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	143	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	102
Tributos e Contribuições	0	50
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	53
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	255	255
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.345	8.086
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.340	3.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.340	3.048
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.704	2.809
TOTAL DO PASSIVO	12.641	11.656

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,75	3,03
LC (Liquidez Corrente)	2,86	3,34

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	390	324
RESULTADO BRUTO	2.291	3.181
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.762	2.596
Resultado Financeiro Líquido	17	107
Receitas Financeiras	173	522
Despesas Financeiras	156	415
Resultado Patrimonial	-70	19
Receitas Patrimoniais	0	19
Despesas Patrimoniais	70	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	477	711
Imposto de Renda	241	219
Contribuição Social	91	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	145	407

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	83,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	384,99	434,51

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PÇA FELIX PACHECO, 676 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 64.600-000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.509
Beneficiários em set/20: 1.418

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.803	12.163	PASSIVO CIRCULANTE	2.854	2.822	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.640	10.299
Disponível	299	317	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.690	2.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.858	10.524
Realizável	14.504	11.847	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.858	10.524
Aplicações Financeiras	14.233	11.432	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.744	3.678	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.489	7.754	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	178	326	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-218	-225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	178	326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.000	4.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	309	267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.965	4.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	915	893	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	1.457	1.454	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.640	5.913
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.392	2.050
Créditos Tributários e Previdenciários	91	88	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	63
Bens e Títulos a Receber	2	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.836	1.872	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	116			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	52	43			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	200	200
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.635	1.672
Imóveis de Uso Próprio	1.487	1.508
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.487	1.508
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	148	164
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	148	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.639	14.035

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,7%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,0%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,6%	17,8%
Margem EBIT	39,0%	18,1%
Margem EBITDA	39,7%	18,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,3%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	14,0%
COMB	51,3%	56,6%
COMBA	49,5%	53,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	23,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.784	11.213
Capital Social / Patrimônio Social	369	406
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.468	9.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.468	9.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.948	1.466
TOTAL DO PASSIVO	16.639	14.035

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,19	4,31
LC (Liquidez Corrente)	5,19	4,31

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	46	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	135	185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	25	53
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.330	5.045
RESULTADO BRUTO	3.587	2.744
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	920	1.447
Resultado Financeiro Líquido	280	536
Receitas Financeiras	313	563
Despesas Financeiras	33	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.948	1.833
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.948	1.833

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,2%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	570,51	511,16

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARO FLORET, 565 - / Bairro: VILA
HILST – CEP: 17.207-020 // Jaú/SP

Registro: 30.676-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 27.294
Beneficiários em set/20: 27.422

CNPJ: 02.322.043/0001-19

UNIMED REGIONAL JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	124.346	92.947	PASSIVO CIRCULANTE	49.024	31.504	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	119.194	173.360
Disponível	944	1.071	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.559	19.496	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121.441	177.241
Realizável	123.402	91.877	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	121.441	177.241
Aplicações Financeiras	101.654	77.319	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.950	16.734	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	84.704	60.585	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.598	9.852	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.247	-3.881
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.218	800	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	733	702	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	77.441	126.294
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.249	12.181	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.476	124.972
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.344	9.016	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.577	6.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.035	1.322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	36	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.226	483	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	440	569	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.753	47.065
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.698	1.407	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	186	250	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.610	12.011
Bens e Títulos a Receber	10.127	2.724	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.201	7.372
Despesas Antecipadas	77	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	254	319	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	22	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102.190	58.911	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.653	26.401	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.506	868	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.512	1.697			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.188	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23.533	8.366			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	286	508			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.653	26.401						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.266	3.696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.266	3.696
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.100	3.569
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	166	128
Imobilizado	69.487	27.726
Imóveis de Uso Próprio	5.691	4.994
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.602	3.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.089	1.393
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.997	4.296
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	27.590	3.068
Imobilizações em Curso	1.407	1.228
Outras Imobilizações	34.308	18.075
Intangível	491	360
Intangível	1.784	1.088
TOTAL DO ATIVO	226.536	151.858

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,2%	32,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,1%	11,9%
Margem EBIT	22,8%	15,5%
Margem EBITDA	23,0%	15,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,0%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,2%
COMB	75,5%	82,2%
COMBA	74,9%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,5	41,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	92.828	56.878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.449	1.706
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.449	1.706
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51.625	51.164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51.625	51.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.424	1.424
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.424	1.424
Tributos e Contribuições	1.424	1.424
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.747	0
Débitos Diversos	2.583	2.583
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.684	63.477
Capital Social / Patrimônio Social	45.387	31.646
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.380	15.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.380	15.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.916	15.979
TOTAL DO PASSIVO	226.536	151.858

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,95

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.583	2.211
Outras Receitas Operacionais	1.827	2.429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-450	-548
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.600	10.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.138	7.805
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	391	496
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.071	2.417
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.746	10.928
RESULTADO BRUTO	36.568	36.882
Despesas de Comercialização	174	303
Despesas Administrativas	12.403	15.984
Resultado Financeiro Líquido	928	2.018
Receitas Financeiras	2.557	5.887
Despesas Financeiras	1.629	3.869
Resultado Patrimonial	759	437
Receitas Patrimoniais	759	445
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.679	23.051
Imposto de Renda	1.184	1.646
Contribuição Social	433	601
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	146	132
RESULTADO LÍQUIDO	23.916	20.671

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,7%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	34,6%	35,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	485,03	505,71

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - /
Bairro: - - CEP: 87.030-010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 141.613
Beneficiários em set/20: 158.189

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	382.087	320.051
Disponível	1.309	1.441
Realizável	380.778	318.610
Aplicações Financeiras	321.120	273.829
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.926	69.163
Aplicações Livres	252.194	204.666
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.578	31.857
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.073	8.098
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.043	14.465
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.461	9.294
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.532	5.715
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.033	2.950
Bens e Títulos a Receber	11.293	4.137
Despesas Antecipadas	198	82
Conta-Corrente com Cooperados	24	39
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94.834	103.547
Realizável a Longo Prazo	39.647	46.221
Aplicações Financeiras	7.699	14.556
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	7.699	14.556
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.948	31.665
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	113.541	111.333
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.974	70.613
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.931	6.671
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.931	6.671
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.853	1.944
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40.763	34.163
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.428	27.835
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.607	5.278
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	835	1.374
Comercialização sobre Operações	1	4
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.770	3.901
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.485	7.694
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.079	14.174
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.845	13.229
Conta-Corrente de Cooperados	550	344

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	526.660	662.849
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	537.245	673.416
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	537.245	673.416
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.585	-10.568
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	412.960	575.949
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	412.367	574.091
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	593	1.858
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	113.700	86.899
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	34
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.835	13.660
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.005	5.623
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.637	16.135
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.575	37.263
Imóveis de Uso Próprio	29.883	30.324
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.883	30.324
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.591	6.551
Hospitalares / Odontológicos	609	556
Não Hospitalares / Odontológicos	6.982	5.995
Imobilizações em Curso	486	0
Outras Imobilizações	2.616	387
Intangível	2.974	3.928
TOTAL DO ATIVO	476.921	423.598

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	4,7%
Margem EBIT	14,9%	5,9%
Margem EBITDA	15,3%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,5%
COMB	86,5%	95,7%
COMBA	85,2%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	22,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	73.404	76.748
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73.404	76.748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73.404	76.748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	289.976	235.516
Capital Social / Patrimônio Social	92.787	93.623
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134.390	134.390
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	134.390	134.390
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	62.799	7.504
TOTAL DO PASSIVO	476.921	423.598

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,95
LC (Liquidez Corrente)	3,37	2,87

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.303	2.898
Outras Receitas Operacionais	3.527	5.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-539	-974
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.823	17.787
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.703	16.991
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	584	825
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-7.238	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	774	-29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.288	8.468
RESULTADO BRUTO	106.898	73.364
Despesas de Comercialização	1.487	1.915
Despesas Administrativas	40.973	56.446
Resultado Financeiro Líquido	7.915	13.201
Receitas Financeiras	10.961	21.018
Despesas Financeiras	3.046	7.817
Resultado Patrimonial	2.918	2.847
Receitas Patrimoniais	2.979	3.365
Despesas Patrimoniais	62	517
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	75.270	31.051
Imposto de Renda	9.165	0
Contribuição Social	3.306	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	62.799	31.051

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	60,7%	59,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	390,62	393,65

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.526-030 // Itumbiara/GO

Registro: 30.547-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 30.617
Beneficiários em set/20: 30.814

CNPJ: 33.546.979/0001-57

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.510	22.230	PASSIVO CIRCULANTE	19.352	17.345	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.903	64.767
Disponível	1.758	359	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.568	9.553	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.651	65.229
Realizável	25.753	21.871	Provisões de Prêmios / Contraprestações	108	106	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.651	65.227
Aplicações Financeiras	15.865	10.705	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.058	7.945	Não Ganha - PPCNG	108	106	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.807	2.760	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.347	7.203	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-748	-462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.299	1.778	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	706	634	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.440	48.065
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.221	3.520	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.200	47.688
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.160	4.282	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.533	5.293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	240	377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	888	1.143	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.374	1.220	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	743	200	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.463	16.702
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	646	972	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.416	12.724
Bens e Títulos a Receber	2.360	1.355	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	743	200	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.857	11.727
Despesas Antecipadas	95	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	66	312	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.933	29.910	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	488	559	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.910	1.795	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.441	1.371			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.425	1.419			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.688	4.244			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.910	1.795						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.516	1.357
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.516	1.357
Imobilizado	26.365	26.604
Imóveis de Uso Próprio	19.287	11.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.475	9.926
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.812	1.890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.346	4.785
Não Hospitalares / Odontológicos	3.845	4.146
Imobilizações em Curso	501	638
Outras Imobilizações	2.732	10.003
Intangível	0	0
	142	154
TOTAL DO ATIVO	57.443	52.139

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	0,0%
Margem EBIT	9,0%	1,8%
Margem EBITDA	9,3%	2,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	74,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,9%	21,1%
COMB	86,0%	95,9%
COMBA	85,8%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	31,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.374	15.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.477	8.356
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.477	8.356
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.897	7.600
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.717	18.839
Capital Social / Patrimônio Social	2.466	2.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.924	16.192
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.924	16.192
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.327	2
TOTAL DO PASSIVO	57.443	52.139

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,85	0,72
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,28

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	147	840
Outras Receitas Operacionais	412	157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	517
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	95
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	142	68
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-137	354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.938	15.462
RESULTADO BRUTO	14.895	13.448
Despesas de Comercialização	190	380
Despesas Administrativas	10.750	13.697
Resultado Financeiro Líquido	123	309
Receitas Financeiras	623	1.449
Despesas Financeiras	501	1.139
Resultado Patrimonial	249	324
Receitas Patrimoniais	296	326
Despesas Patrimoniais	47	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.327	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.327	3

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	51,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	52,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	193,60	187,22

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27.542-020 // Resende/RJ

Registro: 33.056-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.582
Beneficiários em set/20: 19.505

CNPJ: 68.709.211/0001-31

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.614	26.609	PASSIVO CIRCULANTE	29.226	23.881	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.250	101.321
Disponível	259	750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.754	11.706	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.709	105.379
Realizável	31.355	25.859	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.319	1.572	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.709	105.379
Aplicações Financeiras	23.424	16.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.319	1.572	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.247	10.093	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.177	6.428	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.866	3.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	173	228	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.459	-4.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.106	3.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.428	1.486	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.489	80.560
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.833	8.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.076	79.369
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	589	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	413	1.192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	170	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	892	46	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	769	2.361	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.760	20.761
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	46	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	228	724	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.618	23.390
Bens e Títulos a Receber	3.116	2.305	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.289	20.869
Despesas Antecipadas	38	28	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	914	33	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	631	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.041	37.071	Provisões	4	86	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	166	68	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4	86	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.311	2.108			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.335	3.138			
Créditos Tributários e Previdenciários	25	0	Débitos Diversos	8.812	6.018			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	118	149			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	140	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.613	1.440
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	453	453
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	453	453
Imobilizado	34.165	35.454
Imóveis de Uso Próprio	29.972	30.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.674	30.197
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	298	314
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.194	4.650
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.715	4.259
Imobilizações em Curso	479	392
Outras Imobilizações	0	292
Intangível	0	0
Intangível	97	110
TOTAL DO ATIVO	67.656	63.681

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	6,4%
Margem EBIT	8,9%	10,4%
Margem EBITDA	9,1%	10,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,4%	79,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	14,3%	10,5%
COMB	56,7%	91,5%
COMBA	57,0%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	7,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.527	10.738
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.212	2.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.212	2.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.129	8.231
Débitos Diversos	166	252
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.903	29.062
Capital Social / Patrimônio Social	23.667	19.898
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.363	4.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.363	4.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.873	4.800
TOTAL DO PASSIVO	67.656	63.681

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,77
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.329	2.522
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-177	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.278	4.372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.055	1.666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.223	2.705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.910	19.041
RESULTADO BRUTO	16.015	20.739
Despesas de Comercialização	704	1.477
Despesas Administrativas	10.171	10.638
Resultado Financeiro Líquido	-466	-1.972
Receitas Financeiras	1.034	1.685
Despesas Financeiras	1.500	3.656
Resultado Patrimonial	183	210
Receitas Patrimoniais	183	210
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.856	6.862
Imposto de Renda	149	271
Contribuição Social	60	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.647	6.485

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,5%	55,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	69,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	405,94	463,29

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA GOMES, 208 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.901-050 // Rio Verde/GO

UNIMED RIO VERDE

Registro: 32.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.300
Beneficiários em set/20: 50.730

CNPJ: 37.275.625/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63.058	49.907	PASSIVO CIRCULANTE	35.804	32.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	128.209	170.491
Disponível	2.279	2.168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.778	20.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	130.682	173.784
Realizável	60.779	47.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.041	4.771	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	130.700	173.824
Aplicações Financeiras	48.383	28.309	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18	-40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.446	15.237	Não Ganha - PPCNG	4.981	4.721	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.936	13.072	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.883	12.892	Provisão para Remissão	60	50	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.473	-3.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.668	9.347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.882	2.843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	97.476	130.819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.055	7.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	96.291	132.591
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.152	2.285	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.799	5.614	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.185	-1.772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.062	1.260	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.324	2.736	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	92	295	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.733	39.672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.329	1.998
Créditos Tributários e Previdenciários	149	255	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.999	10.790
Bens e Títulos a Receber	5.501	3.224	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	92	295	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.754	9.998
Despesas Antecipadas	443	274	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	95	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.241	69.691	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.544	998	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.872	19.795	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	5.895	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	5.895	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.415	2.843			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.976	6.289			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.174	12.032						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.697	1.868
Investimentos	3.595	3.379
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.153	45.886
Imóveis de Uso Próprio	33.981	28.675
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.159	26.884
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.822	1.791
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.315	8.856
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.665	8.150
Imobilizações em Curso	413	8.100
Outras Imobilizações	445	255
Intangível	622	630
TOTAL DO ATIVO	126.299	119.598

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	6,1%
Margem EBIT	7,2%	8,5%
Margem EBITDA	7,4%	8,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,0%	76,7%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,5%
COMB	90,4%	91,8%
COMBA	89,2%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	27,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.447	29.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	49
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	57	49
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.583	16.086
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.583	16.086
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.807	13.562
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.807	13.562
Tributos e Contribuições	10.676	10.507
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.131	3.055
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	100
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.490	57.594
Capital Social / Patrimônio Social	34.123	33.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.367	20.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.367	20.367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.445
TOTAL DO PASSIVO	118.742	119.598

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,55

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	378	792
Outras Receitas Operacionais	867	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-450	-589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.841	3.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	205	248
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	522	1.434
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.114	1.712
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.977	12.821
RESULTADO BRUTO	24.794	35.657
Despesas de Comercialização	2.231	2.635
Despesas Administrativas	16.183	23.042
Resultado Financeiro Líquido	1.755	1.669
Receitas Financeiras	2.556	3.972
Despesas Financeiras	800	2.303
Resultado Patrimonial	306	504
Receitas Patrimoniais	312	667
Despesas Patrimoniais	6	162
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.441	12.153
Imposto de Renda	641	1.274
Contribuição Social	243	479
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.557	10.400

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,8%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	51,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	284,57	289,62

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 933 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.700-180 // Rondonópolis/MT

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 35.977-7

CNPJ: 24.676.884/0001-67

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 45.005

Beneficiários em set/20: 46.500

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.358	38.132
Disponível	3.713	11.100
Realizável	43.646	27.032
Aplicações Financeiras	27.878	16.337
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.584	16.337
Aplicações Livres	11.293	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.610	5.563
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.004	2.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.826	2.864
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	780	387
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.564	670
Despesas Diferidas	28	61
Créditos Tributários e Previdenciários	832	1.225
Bens e Títulos a Receber	4.175	2.705
Despesas Antecipadas	314	318
Conta-Corrente com Cooperados	244	154
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107.159	108.394
Realizável a Longo Prazo	3.690	3.303
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	876	741
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.814	2.562

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	35.754	43.358
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.207	17.878
Provisões de Prêmios / Contraprestações	488	482
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	488	482
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.104	1.330
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.763	5.774
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.852	10.293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.041	1.501
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52	226
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	990	1.275
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	648	407
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.385	2.462
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.595	12.801
Débitos Diversos	9.644	8.309
Conta-Corrente de Cooperados	232	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	104.672	118.925
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	110.100	122.744
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	110.100	122.744
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.428	-3.819
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.367	85.932
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.807	83.815
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	560	2.117
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.305	32.993
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	373	710
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.227	10.519
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.020	2.098
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.149	1.132
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	101.469	103.029
Imóveis de Uso Próprio	67.632	68.433
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	65.559	66.348
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.073	2.086
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33.299	34.267
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30.442	31.183
Imobilizações em Curso	2.858	3.084
Outras Imobilizações	368	328
Intangível	170	0
	851	930
TOTAL DO ATIVO	154.517	146.526

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	1,1%
Margem EBIT	16,6%	3,3%
Margem EBITDA	16,8%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,3%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,3%	12,8%
COMB	76,2%	85,7%
COMBA	79,0%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	29,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52.109	47.279
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.298	4.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.298	4.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47.811	43.161
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.781	55.889
Capital Social / Patrimônio Social	8.202	8.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.579	46.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.579	46.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.112
TOTAL DO PASSIVO	143.644	146.526

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,46
LC (Liquidez Corrente)	1,32	0,88

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.041	3.367
Outras Receitas Operacionais	4.167	5.054
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-435	-132
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.481	4.604
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.315	4.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	166	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.202	21.552
RESULTADO BRUTO	26.787	17.934
Despesas de Comercialização	602	827
Despesas Administrativas	9.781	15.164
Resultado Financeiro Líquido	-3.749	-505
Receitas Financeiras	757	1.649
Despesas Financeiras	4.506	2.154
Resultado Patrimonial	204	319
Receitas Patrimoniais	281	478
Despesas Patrimoniais	78	159
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.859	1.758
Imposto de Renda	1.455	296
Contribuição Social	530	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.874	1.346

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,7%	70,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	40,7%	47,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	255,65	211,59

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA RITA, 1440 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-065 // Itu/SP

Registro: 34.627-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 56.485
Beneficiários em set/20: 58.354

CNPJ: 58.837.188/0001-07

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.682	40.444	PASSIVO CIRCULANTE	42.247	36.455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.068	180.586
Disponível	3.994	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.381	17.309	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.618	183.039
Realizável	41.688	40.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.645	1.646	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	143.435	182.941
Aplicações Financeiras	26.813	23.788	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.555	1.457	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	183	98
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.492	15.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.321	8.621	Provisão para Remissão	90	188	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.482	4.221	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	238	249	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.550	-2.453
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.440	1.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.179	7.337	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	113.680	124.593
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.319	8.077	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	111.438	125.942
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.188	1.714	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.242	-1.349
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	855	1.238	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.370	329	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.424	3.486	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.389	55.993
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	325	324	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	107
Créditos Tributários e Previdenciários	2.869	5.208	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.045	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.361	19.784
Bens e Títulos a Receber	3.630	2.912	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.488	14.175
Despesas Antecipadas	54	61	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	416	714	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.571	2.764	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.690	43.923	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40.361	29.482	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20.586	9.840	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.701	5.005			
Aplicações Livres	20.586	9.840	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.734	1.623			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	11.352	9.368			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	138	57			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.311	2.141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.464	17.501						

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.907	2.774
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.846	10.153
Imóveis de Uso Próprio	2.113	2.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	854	901
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.259	1.292
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.582	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.673	3.024
Imobilizações em Curso	1.909	2.144
Outras Imobilizações	1.114	1.233
Outras Imobilizações	1.038	1.559
Intangível	1.576	1.515
TOTAL DO ATIVO	100.372	84.367

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	1,9%
Margem EBIT	3,1%	2,6%
Margem EBITDA	3,5%	3,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,6%	69,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,5%
COMB	94,1%	83,6%
COMBA	92,9%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	21,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.336	10.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	120	205
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.094	1.030
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.094	1.030
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.586	5.915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.586	5.915
Tributos e Contribuições	4.586	5.915
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.536	3.605
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.788	37.158
Capital Social / Patrimônio Social	18.684	18.401
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.757	15.821
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.757	15.821
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.347	2.937
TOTAL DO PASSIVO	100.372	84.367

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	872	5.609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-208	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.528	6.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	533	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.623	5.422
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	372	618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.838	39.609
RESULTADO BRUTO	21.255	29.330
Despesas de Comercialização	1.620	1.988
Despesas Administrativas	17.413	24.373
Resultado Financeiro Líquido	1.712	972
Receitas Financeiras	2.333	2.029
Despesas Financeiras	622	1.057
Resultado Patrimonial	-168	51
Receitas Patrimoniais	251	658
Despesas Patrimoniais	419	608
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.766	3.992
Imposto de Renda	300	157
Contribuição Social	120	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	356
RESULTADO LÍQUIDO	3.347	3.413

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,4%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	70,9%	77,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	270,59	267,53

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSOR BRAGA, 141 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.015-530 // Santa Maria/RS

Registro: 31.970-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.792
Beneficiários em set/20: 43.843

CNPJ: 87.497.368/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	152.662	118.313	PASSIVO CIRCULANTE	45.446	46.379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222.120	290.150
Disponível	6.695	1.989	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.375	24.075	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	223.993	291.875
Realizável	145.967	116.324	Provisões de Prêmios / Contraprestações	951	1.153	à Saúde	223.993	291.875
Aplicações Financeiras	113.772	87.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.633	28.142	Não Ganha - PPCNG	951	1.153	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	85.139	59.266	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.977	4.532	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.251	4.528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	938	979	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.646	13.539	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.874	-1.726
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.839	8.405	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	156.977	238.388
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	726	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	156.543	239.082
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.468	14.691	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.004	3.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	434	-693
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.427	1.451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.775	2.574	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.143	51.762
Bens e Títulos a Receber	9.847	7.779	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	56
Despesas Antecipadas	460	428	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	216	470	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.050	37.081
Conta-Corrente com Cooperados	17	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.411	28.851
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.576	27.782	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.229	5.901	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.577	2.163	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.405	4.277			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.980	12.698			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	105	104			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.229	5.901						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.880	4.200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.434	17.641
Imóveis de Uso Próprio	12.724	12.723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.187	11.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.536	1.602
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.060	4.412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.472
Imobilizações em Curso	1.760	1.940
Outras Imobilizações	309	20
Intangível	341	487
	33	39
TOTAL DO ATIVO	181.238	146.095

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,6%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,3%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	3,7%
Margem EBIT	21,4%	5,7%
Margem EBITDA	21,5%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	82,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,1%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,8%
COMB	81,9%	94,0%
COMBA	78,6%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	22,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.041	22.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	372	372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	372	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.544	22.078
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.544	22.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125	125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.751	77.142
Capital Social / Patrimônio Social	23.992	23.838
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.690	45.224
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.690	45.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.070	8.079
TOTAL DO PASSIVO	181.238	146.095

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,36	2,55

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	998	7.104
Outras Receitas Operacionais	641	1.126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-865	-1.302
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.642	2.068
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.003	2.775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	616	489
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-62	-713
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	-482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.770	40.615
RESULTADO BRUTO	60.956	44.913
Despesas de Comercialização	4.911	5.981
Despesas Administrativas	19.942	28.510
Resultado Financeiro Líquido	9.146	2.948
Receitas Financeiras	10.148	4.978
Despesas Financeiras	1.003	2.030
Resultado Patrimonial	1.218	1.052
Receitas Patrimoniais	1.219	1.054
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46.468	14.423
Imposto de Renda	5.400	2.595
Contribuição Social	1.998	966
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.070	10.862

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	61,8%	67,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	553,46	539,56

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VICENTE PELICANO, 945 - / Bairro:
AZULVILLE – CEP: 13.571-000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 35.403-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 95.808
Beneficiários em set/20: 95.674

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	98.106	82.364
Disponível	630	457
Realizável	97.476	81.907
Aplicações Financeiras	64.119	62.455
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.882	23.667
Aplicações Livres	40.237	38.787
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.288	4.743
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.943	3.133
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.148	1.390
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	219
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.331	4.909
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.109	4.676
Bens e Títulos a Receber	18.361	4.855
Despesas Antecipadas	12	23
Conta-Corrente com Cooperados	256	248
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124.851	113.900
Realizável a Longo Prazo	29.018	33.488
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.755	6.457
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	61.519	51.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.674	18.955
Provisões de Prêmios / Contraprestações	498	547
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	498	547
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.207	2.021
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.497	4.490
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.472	11.897
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.303	2.982
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	360	388
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.925	2.587
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	7
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.249	1.716
Provisões	28	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.130	10.447
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16
Débitos Diversos	23.064	17.566
Conta-Corrente de Cooperados	72	116

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	265.102	328.232
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	271.998	336.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	271.938	335.991
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	170
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.895	-7.929
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	186.750	248.970
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187.175	246.154
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-425	2.816
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	78.352	79.262
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	301	418
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.665	55.675
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.652	44.368
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	22.262	27.031
Investimentos	4.978	3.729
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.972	3.729
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.978	3.729
Imobilizado	85.899	72.763
Imóveis de Uso Próprio	24.787	25.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.768	19.451
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.019	6.234
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.894	7.987
Não Hospitalares / Odontológicos	8.317	7.306
Imobilizações em Curso	41.029	28.832
Outras Imobilizações	3.871	2.953
Intangível	4.957	3.921
TOTAL DO ATIVO	222.957	196.264

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,3%	39,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	12,9%
Margem EBIT	15,8%	15,5%
Margem EBITDA	16,6%	16,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,4%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,6%	13,7%
COMB	82,7%	89,9%
COMBA	82,3%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,1	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	12,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.746	38.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.103	2.467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	556	567
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.547	1.900
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.341	8.848
Provisões para Tributos Diferidos	654	654
Provisões para Ações Judiciais	8.687	8.194
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.304	21.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.304	21.061
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16.304	21.061
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.997	5.891
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	129.692	106.200
Capital Social / Patrimônio Social	15.033	14.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.566	57.636
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.211	1.270
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	79.355	56.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	34.093	33.989
TOTAL DO PASSIVO	222.957	196.264

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,59

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6.013	11.307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-62	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.991	5.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.020	3.203
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.132	1.497
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.839	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.502	37.395
RESULTADO BRUTO	71.764	92.652
Despesas de Comercialização	1.675	1.067
Despesas Administrativas	30.701	44.927
Resultado Financeiro Líquido	1.023	1.820
Receitas Financeiras	3.403	5.821
Despesas Financeiras	2.380	4.001
Resultado Patrimonial	321	476
Receitas Patrimoniais	321	509
Despesas Patrimoniais	0	33
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40.731	48.954
Imposto de Renda	2.057	3.481
Contribuição Social	770	1.298
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.158	1.948
RESULTADO LÍQUIDO	36.746	42.227

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,5%	37,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	66,0%	57,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	308,25	285,45

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.307-328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Beneficiários em dez/19: 23.074

Beneficiários em set/20: 22.899

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.380	36.052
Disponível	630	782
Realizável	37.750	35.270
Aplicações Financeiras	33.150	30.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.174	7.083
Aplicações Livres	25.976	23.723
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.330	1.294
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.007	918
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	85	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	799	1.062
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.823	1.582
Bens e Títulos a Receber	576	400
Despesas Antecipadas	45	103
Conta-Corrente com Cooperados	27	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.835	14.622
Realizável a Longo Prazo	12.571	11.533
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.146	11.108
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.825	11.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.287	6.548
Provisões de Prêmios / Contraprestações	205	72
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	205	72
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	709	491
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.977	3.068
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.395	2.918
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.554	2.290
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.519	1.580
Comercialização sobre Operações	32	27
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	680
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38	322
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	748	1.085
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	858	1.139
Conta-Corrente de Cooperados	341	180

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.146	66.689
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.646	68.151
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.646	68.151
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.499	-1.461
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.001	42.972
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.524	42.392
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-523	580
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.146	23.717
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	66
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.927	4.151
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.962	3.298
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.476	1.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.395	1.296
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.395	1.296
Imobilizado	1.761	1.693
Imóveis de Uso Próprio	676	714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	676	714
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	486	380
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	486	380
Imobilizações em Curso	597	597
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	27	36
TOTAL DO ATIVO	54.215	50.675

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,3%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,6%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,1%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,1%	10,9%
Margem EBIT	26,2%	16,4%
Margem EBITDA	26,4%	16,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,4%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,3%	12,9%
COMB	76,1%	77,9%
COMBA	75,6%	77,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,1	42,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.458	11.347
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.552	1.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.475	1.475
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	77
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.907	9.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.907	9.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.932	27.762
Capital Social / Patrimônio Social	11.900	11.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.990	9.522
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.990	9.522
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.042	6.556
TOTAL DO PASSIVO	54.215	50.675

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,55	3,12

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.745	691
Outras Receitas Operacionais	219	161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-50	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.912	2.177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.302	1.297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	89	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	520	878
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.727	7.492
RESULTADO BRUTO	20.388	18.171
Despesas de Comercialização	222	384
Despesas Administrativas	7.442	8.581
Resultado Financeiro Líquido	314	17
Receitas Financeiras	799	1.694
Despesas Financeiras	485	1.677
Resultado Patrimonial	129	241
Receitas Patrimoniais	171	241
Despesas Patrimoniais	42	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.168	9.464
Imposto de Renda	1.561	1.437
Contribuição Social	585	526
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	216
RESULTADO LÍQUIDO	11.022	7.285

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	46,5%	50,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	252,39	242,99

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.680-000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.424
Beneficiários em set/20: 6.011

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.426	6.540	PASSIVO CIRCULANTE	1.667	2.127	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.744	7.437
Disponível	7.512	4.144	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.249	1.382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.990	7.629
Realizável	1.913	2.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	312	298	à Saúde	7.990	7.629
Aplicações Financeiras	983	1.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	983	1.477	Não Ganha - PPCNG	312	298	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	625	764	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	362	368	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	147	127	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-246	-193
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	99	33	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.625	3.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	81	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	691	924	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.858	3.613
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250	315	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-233	179
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	138	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	119	341	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.119	3.645
Créditos Tributários e Previdenciários	151	136	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	71	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	185
Bens e Títulos a Receber	17	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	17
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	270	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.253	2.299	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	686	685	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	93	95			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	293	293
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.273	1.321
Imóveis de Uso Próprio	1.112	1.158
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.112	1.158
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	161	163
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.678	8.839

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,5%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,2%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,3%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,5%	18,9%
Margem EBIT	42,3%	20,2%
Margem EBITDA	43,3%	21,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,9%	51,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,9%
DA (despesas administrativas)	25,1%	33,0%
COMB	59,4%	84,9%
COMBA	58,2%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	15,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.085	1.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.085	1.064
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.085	1.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.713	5.648
Capital Social / Patrimônio Social	3.142	3.078
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.659	1.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.659	1.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	911	911
TOTAL DO PASSIVO	8.465	8.839

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,67	2,26
LC (Liquidez Corrente)	5,65	3,07

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	91	17
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	248	265
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	168	238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.055	3.581
Despesas de Comercialização	30	67
Despesas Administrativas	1.947	2.455
Resultado Financeiro Líquido	163	340
Receitas Financeiras	191	363
Despesas Financeiras	28	23
Resultado Patrimonial	4	101
Receitas Patrimoniais	4	101
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.245	1.500
Imposto de Renda	20	49
Contribuição Social	12	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	22
RESULTADO LÍQUIDO	3.213	1.402

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,6%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	66,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	139,09	97,66

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV BADY BASSITT, 3877 - / Bairro: VILA IMPERIAL – CEP: 15.015-700 // São José do Rio Preto/SP

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Registro: 33.510-0
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 180.355
Beneficiários em set/20: 182.669

CNPJ: 45.100.138/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	380.344	299.090
Disponível	116	1.679
Realizável	380.228	297.411
Aplicações Financeiras	276.057	209.849
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.657	86.236
Aplicações Livres	192.400	123.613
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46.916	39.399
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.295	7.362
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32.593	31.337
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.028	700
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.105	9.729
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16.053	16.280
Bens e Títulos a Receber	30.665	14.588
Despesas Antecipadas	2.504	4.041
Conta-Corrente com Cooperados	927	3.526
ATIVO NÃO CIRCULANTE	94.432	89.516
Realizável a Longo Prazo	14.224	17.745
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.311	2.311
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.640	3.633
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.273	11.801

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	137.121	133.006
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81.594	82.832
Provisões de Prêmios / Contraprestações	550	601
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	550	601
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.384	1.369
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58.160	59.718
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.499	21.145
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.278	4.718
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	66	260
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.212	4.458
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.008	6.343
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.644	11.015
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	29.597	27.725
Conta-Corrente de Cooperados	0	374

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	649.735	861.510
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	664.158	873.141
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	664.062	873.411
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95	-270
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.423	-11.632
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	499.232	760.501
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	498.877	755.527
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	355	4.974
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	150.503	101.009
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	379	701
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.355	78.831
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.715	72.330
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.072	8.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	65.304	56.122
Imóveis de Uso Próprio	45.419	45.649
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	45.419	45.649
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11.403	9.708
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8.482	766
Intangível	5.832	6.734
TOTAL DO ATIVO	474.776	388.606

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,1%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	3,2%
Margem EBIT	14,9%	4,6%
Margem EBITDA	15,3%	5,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	88,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,0%
COMB	86,2%	97,6%
COMBA	86,7%	96,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	28,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	101.067	82.753
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	832	876
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	832	876
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97.346	77.262
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97.346	77.262
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.889	4.614
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	236.589	172.847
Capital Social / Patrimônio Social	41.396	37.350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	123.876	123.876
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.434	2.434
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	121.442	121.442
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	71.316	11.621
TOTAL DO PASSIVO	474.776	388.606

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,77	2,25

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.641	6.501
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.061	-2.795
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.532	2.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.390	1.579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.998	5.945
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.145	-5.504
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.692	69.059
RESULTADO BRUTO	149.952	106.668
Despesas de Comercialização	3.698	3.441
Despesas Administrativas	56.945	77.255
Resultado Financeiro Líquido	-3.834	13.397
Receitas Financeiras	6.884	16.482
Despesas Financeiras	10.719	3.085
Resultado Patrimonial	1.137	305
Receitas Patrimoniais	1.138	1.875
Despesas Patrimoniais	1	1.570
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	86.611	39.673
Imposto de Renda	10.968	6.699
Contribuição Social	4.052	2.581
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	274	2.830
RESULTADO LÍQUIDO	71.316	27.562

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	57,6%	61,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	399,22	409,75

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10º
ANDAR, ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM
AQUÁRIUS – CEP: 12.246-870 // São José dos
Campos/SP
UNIMED SJC

Registro: 33.187-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 107.265
Beneficiários em set/20: 112.521

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	162.133	144.784	PASSIVO CIRCULANTE	105.213	104.839	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	391.570	518.720
Disponível	806	1.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.363	61.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	395.574	530.523
Realizável	161.327	143.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.767	8.441	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	395.861	530.417
Aplicações Financeiras	92.856	77.380	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.590	8.324	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-287	105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.568	42.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.288	34.401	Provisão para Remissão	177	116	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.435	38.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.521	9.736	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.004	-11.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.439	19.909	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.174	24.377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	319.300	431.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.901	18.602	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	321.001	429.417
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.185	16.451	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.700	1.886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.811	1.775	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.227	464	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.767	5.115	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.270	87.417
Despesas Diferidas	2.535	1.292	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	78	134
Créditos Tributários e Previdenciários	2.521	1.855	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.267	7.260
Bens e Títulos a Receber	22.898	18.306	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.227	462	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.623	3.411
Despesas Antecipadas	1.313	1.023	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.017	64.553	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	807	632	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.996	8.300	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.152	55	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.152	55	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.326	12.848			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	565	582			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	32.925	29.156			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.709	8.084						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	136	161						

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.995	6.818
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	94	94
Imobilizado	43.356	45.871
Imóveis de Uso Próprio	3.007	3.124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.829	2.872
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	178	252
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.177	9.895
Não Hospitalares / Odontológicos	5.578	6.608
Imobilizações em Curso	2.038	2.851
Outras Imobilizações	22.556	23.393
Intangível	2.670	3.564
TOTAL DO ATIVO	226.149	209.336

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	1,9%
Margem EBIT	4,0%	2,4%
Margem EBITDA	4,5%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,5%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,4%
COMB	93,7%	96,0%
COMBA	93,3%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	30,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.681	21.932
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.012	1.924
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	315	88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.697	1.836
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.259	15.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.259	15.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.381	4.121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.381	4.121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.381	4.121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29	286
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	97.256	82.566
Capital Social / Patrimônio Social	56.320	52.421
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.490	26.490
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.274	1.274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.216	25.216
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.446	3.655
TOTAL DO PASSIVO	226.149	209.336

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,38

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	258	3.223
Outras Receitas Operacionais	386	626
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-139	-2.291
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.027	11.218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	947	1.821
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.398	8.428
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	682	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.736	7.870
RESULTADO BRUTO	60.713	73.432
Despesas de Comercialização	1.977	1.905
Despesas Administrativas	45.513	64.522
Resultado Financeiro Líquido	1.555	3.911
Receitas Financeiras	2.566	5.546
Despesas Financeiras	1.011	1.635
Resultado Patrimonial	62	-231
Receitas Patrimoniais	1.067	1.532
Despesas Patrimoniais	1.005	1.764
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.840	10.686
Imposto de Renda	254	701
Contribuição Social	140	324
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.446	9.661

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	82,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	390,22	407,81

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.470-000 // São
Lourenço/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 37.008-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 57.068
Beneficiários em set/20: 55.217

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.903	36.399
Disponível	442	543
Realizável	41.460	35.856
Aplicações Financeiras	30.543	25.379
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.890	6.557
Aplicações Livres	23.653	18.822
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.846	4.854
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.269	4.168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	278	372
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	299	314
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	818	1.343
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	599	569
Bens e Títulos a Receber	3.445	3.208
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	210	503
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.106	18.763
Realizável a Longo Prazo	11.075	10.131
Aplicações Financeiras	1.341	1.152
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.341	1.152
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.734	8.979
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.974	14.480
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.149	9.788
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.359	2.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.359	2.998
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.005	1.017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.556	2.731
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.229	3.043
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	540	471
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	394	383
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	88
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	84
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.299	1.206
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	50
Débitos Diversos	2.672	2.430
Conta-Corrente de Cooperados	209	451

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.879	62.691
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.912	63.910
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.912	63.910
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.033	-1.218
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.904	47.402
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.718	47.194
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	186	208
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.975	15.290
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	214	263
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.094	11.875
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.311	2.290
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	607	607
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	607	607
Imobilizado	6.557	6.181
Imóveis de Uso Próprio	3.256	3.283
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.907	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	349	376
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	985	1.066
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	286	349
Imobilizações em Curso	700	717
Outras Imobilizações	1.042	847
Intangível	1.274	985
Intangível	163	160
TOTAL DO ATIVO	62.009	55.161

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	6,3%
Margem EBIT	12,5%	8,1%
Margem EBITDA	12,9%	8,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	75,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	17,6%	15,8%
COMB	88,6%	92,5%
COMBA	87,3%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	28,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.727	10.841
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.258	9.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.258	9.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70	126
Débitos Diversos	1.399	1.171
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.308	29.839
Capital Social / Patrimônio Social	4.765	4.366
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.807	24.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.807	24.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	2.736	811
TOTAL DO PASSIVO	62.009	55.161

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,51

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.140	1.564
Outras Receitas Operacionais	7.954	10.312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-585	-808
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.349	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	252	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	426	426
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	672	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.249	11.998
RESULTADO BRUTO	11.101	13.384
Despesas de Comercialização	386	714
Despesas Administrativas	7.037	9.877
Resultado Financeiro Líquido	589	1.191
Receitas Financeiras	996	1.890
Despesas Financeiras	407	699
Resultado Patrimonial	315	567
Receitas Patrimoniais	315	567
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.583	4.551
Imposto de Renda	139	315
Contribuição Social	56	122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	171
RESULTADO LÍQUIDO	4.388	3.942

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	57,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	79,12	89,96

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.950-000 // São
Sebastião do Paraíso/MG

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Registro: 32.735-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.519
Beneficiários em set/20: 6.820

CNPJ: 66.453.168/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.485	15.229	PASSIVO CIRCULANTE	5.592	5.602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.404	33.512
Disponível	878	708	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.089	4.074	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.836	34.169
Realizável	16.607	14.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	158	135	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.836	34.169
Aplicações Financeiras	13.634	9.474	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.911	3.841	Não Ganha - PPCNG	158	135	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.723	5.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	817	1.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-431	-657
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	747	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	140	186	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.711	20.288
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.004	1.102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.556	20.117
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.787	2.651	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	155	170
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	317	155	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185	456	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.693	13.224
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	215	71
Créditos Tributários e Previdenciários	1.136	1.343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.456	1.381
Bens e Títulos a Receber	689	2.465	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	363	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.078	16.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	71	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.779	1.892	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	352	391			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	75			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	951	605			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.779	1.892						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.916	1.695
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.916	1.695
Imobilizado	12.215	12.603
Imóveis de Uso Próprio	10.472	10.679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.472	10.679
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.743	1.924
Não Hospitalares / Odontológicos	1.743	1.924
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	169	127
TOTAL DO ATIVO	33.563	31.546

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,8%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	8,4%
Margem EBIT	18,1%	9,3%
Margem EBITDA	20,2%	11,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,2%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,5%	28,4%
COMB	84,7%	88,9%
COMBA	84,6%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	26,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.943	2.056
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	189	189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	189	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.590	1.703
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.590	1.703
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	164	164
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.027	23.888
Capital Social / Patrimônio Social	1.709	1.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.252	22.301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.252	22.301
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.067	0
TOTAL DO PASSIVO	33.563	31.546

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,24
LC (Liquidez Corrente)	3,13	2,72

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.217	567
Outras Receitas Operacionais	239	814
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.427	1.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	434	894
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	993	851
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.253	1.495
RESULTADO BRUTO	10.683	11.436
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.958	9.505
Resultado Financeiro Líquido	39	271
Receitas Financeiras	319	571
Despesas Financeiras	281	300
Resultado Patrimonial	375	606
Receitas Patrimoniais	375	606
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.139	2.809
Imposto de Renda	44	0
Contribuição Social	28	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.067	2.809

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,4%	40,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	24,3%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	73,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	405,50	436,15

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º
ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP:
01.410-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 416.300
Beneficiários em set/20: 424.996

CNPJ: 10.414.182/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.180	67.852	PASSIVO CIRCULANTE	18.425	14.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.010	86.195
Disponível	2.699	2.079	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.629	9.879	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.207	90.467
Realizável	77.482	65.774	Provisões de Prêmios / Contraprestações	339	310	à Saúde	82.207	90.467
Aplicações Financeiras	70.937	59.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.668	2.184	Não Ganha - PPCNG	339	310	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	68.269	57.126	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.186	1.501	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.243	1.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.196	-4.272
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.726	5.213	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.018	40.828
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	943	129	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.563	4.356	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.811	40.203
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	207	625
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.450	1.701	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	1.243	3.099	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.992	45.367
Créditos Tributários e Previdenciários	1.578	1.222	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	19	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	99
Bens e Títulos a Receber	500	639	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	38	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.122	18.099	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.574	17.512	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	17.481	16.081	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.497	14.035	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	5.984	2.045	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.104	836			
Créditos Tributários e Previdenciários	359	242	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.242	1.916			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	443	34						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.291	1.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	186	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	186	133
Hospitalares / Odontológicos	49	33
Não Hospitalares / Odontológicos	137	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	363	454
TOTAL DO ATIVO	100.303	85.951

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,6%	46,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	12,4%
Margem EBIT	19,9%	17,0%
Margem EBITDA	20,2%	17,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,2%	47,4%
DC (despesas comercialização)	12,3%	11,2%
DA (despesas administrativas)	29,1%	23,3%
COMB	78,6%	81,9%
COMBA	77,7%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,9	46,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.196	3.428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.186	3.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.186	3.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	3
Tributos e Contribuições	10	3
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.682	68.192
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	117	117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	117	117
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-178	-60
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.608	0
TOTAL DO PASSIVO	100.303	85.951

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,41	4,81
LC (Liquidez Corrente)	4,35	4,73

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.690	4.043
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.362	3.783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	328	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	173	1.283
RESULTADO BRUTO	44.161	40.141
Despesas de Comercialização	9.576	9.650
Despesas Administrativas	22.702	20.125
Resultado Financeiro Líquido	846	4.379
Receitas Financeiras	3.308	4.728
Despesas Financeiras	2.462	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.729	14.744
Imposto de Renda	2.276	2.600
Contribuição Social	846	996
Impostos Diferidos	-342	0
Participações sobre o Lucro	341	466
RESULTADO LÍQUIDO	9.608	10.683

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,6%	20,7%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	80,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	20,82	18,14

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 366 - /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.410-901 //
São Paulo/SP

SEGUROS UNIMED

Registro: 00.070-1

CNPJ: 04.487.255/0001-81

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 561.507

Beneficiários em set/20: 553.811

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.356.570	1.038.793
Disponível	10.947	25.899
Realizável	1.345.624	1.012.893
Aplicações Financeiras	1.245.017	934.094
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	462.968	347.542
Aplicações Livres	782.049	586.553
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61.901	42.422
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	58.649	41.823
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.253	599
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	14.028	19.830
Créditos Tributários e Previdenciários	18.273	11.932
Bens e Títulos a Receber	4.169	3.282
Despesas Antecipadas	2.234	1.334
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	436.987	504.790
Realizável a Longo Prazo	353.831	431.928
Aplicações Financeiras	178.096	262.788
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101.120	186.896
Aplicações Livres	76.976	75.891
Créditos Tributários e Previdenciários	21.727	22.677
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	59.662	54.657
Depósitos Judiciais e Fiscais	94.345	91.807
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	587.190	551.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	465.821	408.721
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.679	6.737
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.737	3.907
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.941	2.830
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.728	11.595
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	164.017	143.057
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	282.397	247.332
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58.179	63.220
Contraprestações / Prêmios a Restituir	95	155
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	110	3.260
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.772	14.347
	42.201	45.457
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.978	18.511
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40.212	61.465
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.683.807	1.884.028
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.718.103	1.913.413
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.718.611	1.912.766
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-507	648
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-34.297	-29.385
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.048.062	1.343.462
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.012.996	1.342.843
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35.065	619
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	635.745	540.566
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.568	2.325
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	213	730
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	62.301	54.690
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	62.301	54.690
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	62.301	54.690
Imobilizado	11.962	12.894
Imóveis de Uso Próprio	10.105	10.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.105	10.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.836	2.526
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.836	2.526
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	22	30
Intangível	8.893	5.277
TOTAL DO ATIVO	1.793.557	1.543.583

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,8%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	7,2%
Margem EBIT	23,4%	12,2%
Margem EBITDA	23,5%	12,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,2%	71,3%
DC (despesas comercialização)	7,5%	8,5%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,6%
COMB	80,4%	91,4%
COMBA	79,3%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	47,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	146.199	137.832
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.255	24.785
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.210	2.814
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.139	19.594
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.906	2.377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	109.588	102.974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109.588	102.974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.356	10.073
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.356	10.073
Tributos e Contribuições	10.356	10.073
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.060.168	853.834
Capital Social / Patrimônio Social	500.000	500.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	353.810	353.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	353.810	353.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.185	24
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	207.543	0
TOTAL DO PASSIVO	1.793.557	1.543.583

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,88

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	213	730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.529	27.539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.448	14.990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.084	2.246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.997	10.303
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.311	2.725
RESULTADO BRUTO	619.686	513.358
Despesas de Comercialização	126.918	159.719
Despesas Administrativas	178.182	218.823
Resultado Financeiro Líquido	23.282	76.578
Receitas Financeiras	69.666	84.441
Despesas Financeiras	46.384	7.863
Resultado Patrimonial	7.706	8.632
Receitas Patrimoniais	8.469	9.051
Despesas Patrimoniais	764	420
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	345.573	220.026
Imposto de Renda	84.941	50.836
Contribuição Social	51.512	31.785
Impostos Diferidos	-3.979	-4.006
Participações sobre o Lucro	5.555	5.259
RESULTADO LÍQUIDO	207.543	136.151

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	80,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	337,95	293,57

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOCORRO, 100 - / Bairro: SAO JOSE – CEP:
49.015-300 // Aracaju/SE

Registro: 33.766-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 80.290
Beneficiários em set/20: 83.250

CNPJ: 13.360.276/0001-22

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	196.120	200.285
Disponível	10.239	5.959
Realizável	185.881	194.327
Aplicações Financeiras	136.379	126.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77.964	76.983
Aplicações Livres	58.415	49.272
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.841	54.094
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.943	37.119
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.118	16.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	780	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.127	2.582
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15.526	5.540
Bens e Títulos a Receber	6.438	5.274
Despesas Antecipadas	570	583
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.502	61.640
Realizável a Longo Prazo	26.542	21.169
Aplicações Financeiras	0	74
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	74
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.237	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.285	9.541
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	82	43

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	124.656	157.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90.744	127.891
Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.129	40.176
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.783	39.057
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.346	1.118
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.488	3.689
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.445	59.882
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.683	24.144
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	434	1.160
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	191	0
Comercialização sobre Operações	50	28
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	193	1.132
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	28
Provisões	9.996	0
Provisão para IR e CSLL	9.996	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.125	16.088
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.218	3.266
Débitos Diversos	11.886	8.721
Conta-Corrente de Cooperados	248	11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	373.401	478.005
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	381.431	484.102
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	381.896	484.147
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-465	-45
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.030	-6.097
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	294.228	416.716
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	293.689	412.392
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	539	4.324
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	79.173	61.288
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.031	6.141
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	616	757
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	9.938	11.511
Investimentos	31.538	30.885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	29.283	28.765
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	29.283	28.765
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.323	8.573
Imóveis de Uso Próprio	4.302	4.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.302	4.334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.344	3.159
Não Hospitalares / Odontológicos	3.344	3.159
Imobilizações em Curso	1.677	1.079
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.098	1.013
TOTAL DO ATIVO	264.622	261.926

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	1,8%
Margem EBIT	8,9%	3,5%
Margem EBITDA	9,0%	3,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,8%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,9%	6,6%
COMB	86,3%	94,3%
COMBA	85,7%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	58,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.002	23.475
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.351	4.908
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.504	1.267
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.744	3.564
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	103	78
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.495	2.675
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.495	2.675
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.792	9.307
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	7.792	9.307
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.792	9.307
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.632	5.000
Débitos Diversos	5.732	1.585
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	101.964	81.285
Capital Social / Patrimônio Social	18.561	16.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.238	61.058
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	25	25
Reservas de Reavaliação	804	804
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.408	60.229
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.165	3.497
TOTAL DO PASSIVO	264.622	261.926

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.012	4.828
Outras Receitas Operacionais	403	556
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.632	-2.027
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.916	17.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.481	16.849
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	519	568
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	915	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.427	8.278
RESULTADO BRUTO	56.252	39.599
Despesas de Comercialização	2.079	2.192
Despesas Administrativas	25.928	31.738
Resultado Financeiro Líquido	2.630	6.621
Receitas Financeiras	4.608	10.026
Despesas Financeiras	1.977	3.405
Resultado Patrimonial	287	954
Receitas Patrimoniais	311	961
Despesas Patrimoniais	24	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.162	13.245
Imposto de Renda	7.346	3.446
Contribuição Social	2.651	1.280
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.165	8.519

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	87,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	503,31	503,71

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 35.700-102 // Sete
Lagoas/MG

Registro: 34.953-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 46.713
Beneficiários em set/20: 48.278

CNPJ: 24.014.235/0001-09

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.513	29.338	PASSIVO CIRCULANTE	27.093	23.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.737	101.510
Disponível	653	1.557	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.448	15.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.865	103.695
Realizável	37.861	27.780	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.115	4.239	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.932	103.670
Aplicações Financeiras	22.058	14.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-67	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.227	12.054	Não Ganha - PPCNG	3.993	4.139	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.831	2.021	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.823	8.941	Provisão para Remissão	122	99	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.128	-2.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.036	5.268	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.655	2.661	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.769	75.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.408	5.898	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.219	75.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	321	796	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.271	2.720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-450	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.466	2.877	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.301	2.232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.355	2.538	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.968	25.662
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	138
Créditos Tributários e Previdenciários	2.244	2.157	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.290	1.693	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.251	6.279
Bens e Títulos a Receber	1.397	368	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	845	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	115	240
Despesas Antecipadas	39	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.564	21.604	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	552	254	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.531	5.178	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.350	1.654			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	437	1.650			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.867	1.244			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	83	167			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.449	4.326						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.081	852						

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.433	3.641
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.459	2.718
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	511
Outros Investimentos	2.554	2.302
Imobilizado	11.191	12.258
Imóveis de Uso Próprio	5.086	5.254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.086	5.254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.261	5.086
Não Hospitalares / Odontológicos	1.588	1.819
Imobilizações em Curso	14	14
Outras Imobilizações	241	84
Intangível	409	526
TOTAL DO ATIVO	65.078	50.941

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,8%	-4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	-0,7%
Margem EBIT	14,4%	1,4%
Margem EBITDA	16,3%	2,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,1%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,0%	14,7%
COMB	71,5%	89,7%
COMBA	71,9%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,1	53,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.522	12.314
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.868	2.821
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	209	164
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.659	2.657
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.950	2.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.950	2.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.704	6.653
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.464	15.603
Capital Social / Patrimônio Social	14.762	14.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	832	832
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	832	832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.869	0
TOTAL DO PASSIVO	65.078	50.941

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,27

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.346	4.799
Outras Receitas Operacionais	788	1.235
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.721	6.994
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.105	4.216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.823	2.602
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-31	-705
Provisão para Perdas Sobre Créditos	825	881
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.529	5.195
RESULTADO BRUTO	28.057	19.890
Despesas de Comercialização	251	251
Despesas Administrativas	11.957	14.927
Resultado Financeiro Líquido	-459	-227
Receitas Financeiras	835	1.515
Despesas Financeiras	1.295	1.742
Resultado Patrimonial	-5.197	-4.840
Receitas Patrimoniais	312	473
Despesas Patrimoniais	5.510	5.314
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.192	-355
Imposto de Renda	233	254
Contribuição Social	90	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.869	-709

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	69,4%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	65,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	188,28	181,86

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PREJUSCELINO KUBITSCHECK DE OLIVEIRA,
736 - / Bairro: CENTRO – CEP: 18.035-060 //
Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 79.322
Beneficiários em set/20: 82.127

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	202.651	186.265	PASSIVO CIRCULANTE	99.038	102.339	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	413.078	570.076
Disponível	353	494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.104	37.636	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	427.432	588.804
Realizável	202.298	185.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.819	11.645	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	427.432	588.804
Aplicações Financeiras	148.096	116.250	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.136	18.855	Não Ganha - PPCNG	11.819	11.645	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	128.959	97.395	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.106	24.322	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.354	-18.728
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.291	12.432	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.141	1.922	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	320.391	454.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.766	17.842	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	320.240	450.460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.814	11.889	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.378	6.227	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	151	3.914
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.100	1.840	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.459	928	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.687	115.703
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	133	192
Créditos Tributários e Previdenciários	2.572	3.458	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	646	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90.717	97.079
Bens e Títulos a Receber	18.603	20.314	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	82.136	85.736
Despesas Antecipadas	2.687	731	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	813	893	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.135	18.856	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.231	5.843
ATIVO NÃO CIRCULANTE	199.043	192.527	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.504	8.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.084	2.067	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.449	21.081			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	41.241	40.144			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	702	483			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.504	8.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.347	25.753
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	0
Imobilizado	162.990	158.476
Imóveis de Uso Próprio	89.448	90.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	81.947	82.604
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.501	7.506
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36.618	38.117
Hospitalares / Odontológicos	34.621	36.035
Não Hospitalares / Odontológicos	1.997	2.082
Imobilizações em Curso	34.558	28.722
Outras Imobilizações	2.365	1.527
Intangível	203	247
TOTAL DO ATIVO	401.694	378.792

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,8%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	9,6%
Margem EBIT	16,0%	11,0%
Margem EBITDA	16,1%	11,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,6%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,2%
COMB	86,9%	89,1%
COMBA	86,4%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	17,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	83.049	85.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.512	2.393
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.512	2.393
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80.537	82.806
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	78.117	80.386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	154.894	191.254
Capital Social / Patrimônio Social	93.162	88.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.732	47.269
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.034	42.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	55.022
TOTAL DO PASSIVO	336.980	378.792

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,04
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,82

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	680	1.034
Outras Receitas Operacionais	4.669	4.466
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9.261	-12.295
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.645	19.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.767	6.899
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.420	11.763
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.458	450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58.463	78.213
RESULTADO BRUTO	99.169	103.355
Despesas de Comercialização	918	998
Despesas Administrativas	37.683	52.347
Resultado Financeiro Líquido	2.546	4.677
Receitas Financeiras	3.511	8.814
Despesas Financeiras	965	4.137
Resultado Patrimonial	2.194	4.071
Receitas Patrimoniais	2.387	4.072
Despesas Patrimoniais	194	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	65.308	58.757
Imposto de Renda	373	2.751
Contribuição Social	221	996
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	64.714	55.011

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,6%	41,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	54,4%	54,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	574,15	600,86

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.802-000 // Sousa/PB

Registro: 34.315-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 2.403
Beneficiários em set/20: 2.306

CNPJ: 24.294.787/0001-00

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.764	6.952	PASSIVO CIRCULANTE	4.071	4.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.879	10.271
Disponível	453	428	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.321	2.648	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.155	10.526
Realizável	9.311	6.525	Provisões de Prêmios / Contraprestações	188	441	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.151	10.531
Aplicações Financeiras	7.549	4.744	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.470	2.435	Não Ganha - PPCNG	181	432	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.079	2.309	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.547	1.177	Provisão para Remissão	7	9	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-276	-255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.547	1.177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	224	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.617	6.457
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	593	695	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.612	6.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.316	1.311	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	73	569	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.567	1.279	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.262	3.814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	12
Créditos Tributários e Previdenciários	28	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.567	1.279	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.183	2.680
Bens e Títulos a Receber	101	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.098	2.484
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.930	7.656	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	93	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.748	6.446
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.748	6.446
Imobilizado	1.179	1.207
Imóveis de Uso Próprio	1.110	1.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.110	1.160
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	69	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.695	14.609

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,6%	41,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,6%	10,8%
Margem EBIT	41,1%	16,1%
Margem EBITDA	41,9%	17,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,7%	62,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	23,1%	28,4%
COMB	63,9%	91,3%
COMBA	63,3%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,0	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,7	49,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	199	211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	166	166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	166	166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	28
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.425	10.316
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.116	8.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.116	8.474
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.209	742
TOTAL DO PASSIVO	17.695	14.609

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,40	1,70

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	85	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.436	995
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.368	604
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	810	1.276
RESULTADO BRUTO	5.199	4.234
Despesas de Comercialização	0	5
Despesas Administrativas	2.054	2.920
Resultado Financeiro Líquido	82	-114
Receitas Financeiras	504	349
Despesas Financeiras	422	463
Resultado Patrimonial	-2	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.226	1.194
Imposto de Renda	111	51
Contribuição Social	45	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.069	1.112

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,1%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	95,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	420,16	326,81

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP

Registro: 40.283-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.330
Beneficiários em set/20: 4.201

CNPJ: 03.029.587/0001-50

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.156	6.966	PASSIVO CIRCULANTE	3.374	3.547	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.078	10.713
Disponível	3.666	3.383	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.883	2.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.323	11.043
Realizável	4.490	3.583	Provisões de Prêmios / Contraprestações	824	813	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.360	11.035
Aplicações Financeiras	2.867	2.134	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-37	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.867	2.134	Não Ganha - PPCNG	801	800	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.318	1.048	Provisão para Remissão	23	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-246	-329
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	903	968	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.987	8.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.301	1.124	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.265	8.283
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	133	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	713	991	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-278	429
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	282	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	159	259	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.090	2.001
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	848	1.612
Bens e Títulos a Receber	135	133	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	466	847
Despesas Antecipadas	4	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.902	2.013	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	215	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	421	412	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123	132			
Títulos e Créditos a Receber	390	390	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	368	243			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	211	199
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	211	199
Imobilizado	1.230	1.317
Imóveis de Uso Próprio	817	852
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	817	852
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	413	464
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	246	271
Imobilizações em Curso	167	193
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	40	85
TOTAL DO ATIVO	10.057	8.979

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	-13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	-11,6%
Margem EBIT	12,4%	-11,5%
Margem EBITDA	14,0%	-9,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,4%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	27,9%	34,7%
COMB	87,3%	116,1%
COMBA	84,8%	113,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,5	47,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	123	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	59	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	51	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.560	5.365
Capital Social / Patrimônio Social	954	1.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.376	5.621
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.376	5.621
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.245	-1.245
TOTAL DO PASSIVO	10.057	8.979

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,04
LC (Liquidez Corrente)	2,42	1,96

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	340	700
Outras Receitas Operacionais	41	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	561	332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	271	332
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	289	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	640	1.027
RESULTADO BRUTO	3.737	2.255
Despesas de Comercialização	0	18
Despesas Administrativas	2.807	3.713
Resultado Financeiro Líquido	293	226
Receitas Financeiras	296	235
Despesas Financeiras	3	9
Resultado Patrimonial	23	4
Receitas Patrimoniais	23	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.245	-1.245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.245	-1.245

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	98,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	263,10	205,61

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - / Bairro:
BELO HORIZONTE – CEP: 37.900-110 //
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Registro: 32.417-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.612
Beneficiários em set/20: 8.289

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.516	12.475	PASSIVO CIRCULANTE	5.491	5.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.588	31.285
Disponível	427	814	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.270	3.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.033	31.708
Realizável	9.089	11.661	Provisões de Prêmios / Contraprestações	610	597	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.026	31.696
Aplicações Financeiras	5.163	6.184	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.357	2.332	Não Ganha - PPCNG	607	591	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.806	3.852	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	3	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.791	2.331	Provisão para Remissão	3	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-445	-423
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	204	359	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	518	564	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.479	25.349
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80	763	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.600	24.922
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	785	1.316	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.061	1.182	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-121	427
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	802	656	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	694	1.691	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	240	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.109	5.936
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	78	830
Créditos Tributários e Previdenciários	448	613	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	151	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	392	3.074
Bens e Títulos a Receber	992	842	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	89	66	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.551	10.428	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.880	5.504	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	359	186	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	200			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.195	1.446			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	49	35			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.880	5.504						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.519	1.518
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	90	87
Imobilizado	14.151	3.404
Imóveis de Uso Próprio	11.348	1.418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.949	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.399	1.418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.730	1.911
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.212	1.332
Imobilizações em Curso	517	580
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	73	75
TOTAL DO ATIVO	31.067	22.904

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,0%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	14,5%
COMB	88,3%	95,6%
COMBA	92,5%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	22,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.979	6.665
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	240	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	240	240
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.829	6.423
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.829	6.423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.910	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.206	10.524
Capital Social / Patrimônio Social	9.280	8.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.925	2.032
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.925	2.032
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	30.675	22.904

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,79	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	256	3.033
Outras Receitas Operacionais	133	41
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.505	322
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.166	251
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	320	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	213	5.167
RESULTADO BRUTO	4.861	4.342
Despesas de Comercialização	16	14
Despesas Administrativas	3.447	4.541
Resultado Financeiro Líquido	-1.027	316
Receitas Financeiras	225	510
Despesas Financeiras	1.252	195
Resultado Patrimonial	54	243
Receitas Patrimoniais	69	267
Despesas Patrimoniais	15	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	426	347
Imposto de Renda	24	41
Contribuição Social	10	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	392	285

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,5%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	28,2%	46,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	296,98	304,35

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIMED SUL CAPIXABA

Registro: 32.070-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 83.994
Beneficiários em set/20: 86.578

CNPJ: 32.440.968/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	175.852	161.952	PASSIVO CIRCULANTE	88.847	78.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	228.510	294.985
Disponível	5.701	3.243	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.959	28.800	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	233.326	298.964
Realizável	170.151	158.710	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.088	6.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	233.326	298.964
Aplicações Financeiras	138.246	125.606	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.699	26.620	Não Ganha - PPCNG	7.088	6.909	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	118.547	98.986	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.185	21.098	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.816	-3.979
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.073	15.776	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.494	2.504	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	188.482	251.800
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.707	10.167	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	190.031	251.673
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.691	2.749	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.670	9.219	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.549	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.422	2.572	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.295	1.826	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	706	1.755	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.027	43.185
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	133	203
Créditos Tributários e Previdenciários	997	920	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.920	18.184
Bens e Títulos a Receber	8.859	8.265	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	706	1.755	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.544	16.839
Despesas Antecipadas	394	814	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.175	181	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.266	40.885	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	550	402	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.090	2.698	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.793	9.156			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.633	6.068			
Títulos e Créditos a Receber	11	11	Débitos Diversos	18.605	14.094			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	23.600	17.930			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.079	2.687						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.684	6.607
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	43.873	30.899
Imóveis de Uso Próprio	9.111	9.292
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.384	4.496
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.727	4.797
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.388	21.273
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	31.242	17.931
Imobilizações em Curso	3.146	3.341
Outras Imobilizações	99	7
Intangível	275	326
	619	682
TOTAL DO ATIVO	230.118	202.838

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,5%	85,4%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,6%
DA (despesas administrativas)	9,7%	11,4%
COMB	93,9%	98,3%
COMBA	92,8%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	19,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.109	26.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	944	1.098
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	944	1.098
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.893	6.911
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.893	6.911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.013	1.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.013	1.296
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.013	1.296
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.241	15.696
Débitos Diversos	2.018	1.915
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	108.163	97.716
Capital Social / Patrimônio Social	70.199	70.763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.931	25.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	984	1.006
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.947	24.927
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.033	1.020
TOTAL DO PASSIVO	230.118	202.838

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,98	2,07

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	320	1.170
Outras Receitas Operacionais	57	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.369	-1.809
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.683	7.484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.745	6.361
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	891	1.249
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-228
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.907	18.156
RESULTADO BRUTO	27.120	34.122
Despesas de Comercialização	3.864	4.634
Despesas Administrativas	22.261	33.493
Resultado Financeiro Líquido	2.803	5.214
Receitas Financeiras	5.249	8.029
Despesas Financeiras	2.446	2.816
Resultado Patrimonial	401	1.098
Receitas Patrimoniais	409	1.104
Despesas Patrimoniais	7	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.200	2.308
Imposto de Renda	1.594	1.641
Contribuição Social	595	614
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.011	53

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	72,9%	74,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	299,55	295,76

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 267 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.200-040 // Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 35.302-7

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 17.102

Beneficiários em set/20: 16.862

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.472	18.983
Disponível	3.730	1.698
Realizável	17.742	17.285
Aplicações Financeiras	12.069	11.846
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.537	5.441
Aplicações Livres	6.531	6.404
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.375	2.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	225	339
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.067	1.738
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.845	1.660
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	961	908
Bens e Títulos a Receber	1.384	742
Despesas Antecipadas	69	35
Conta-Corrente com Cooperados	40	19
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.693	16.696
Realizável a Longo Prazo	272	192
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	26	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	246	192
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.809	13.956
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.419	4.536
Provisões de Prêmios / Contraprestações	957	965
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	934	886
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.305	1.296
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.963	2.087
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	326	493
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71	130
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	255	363
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.451	1.548
Provisões	221	341
Provisão para IR e CSLL	221	142
Provisões para Ações Judiciais	0	199
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.057	1.345
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	523	594
Débitos Diversos	4.715	5.001
Conta-Corrente de Cooperados	97	97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	56.279	79.803
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.814	81.300
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.699	81.353
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	114	-52
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.534	-1.497
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.329	62.861
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.453	62.592
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-124	268
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.950	16.943
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	236
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.774	6.775
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.739	2.938
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.460	5.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.460	5.068
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.460	5.068
Imobilizado	10.763	11.195
Imóveis de Uso Próprio	6.576	6.758
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.564	6.743
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12	14
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.700	3.979
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.163	3.307
Imobilizações em Curso	537	672
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	487	458
Intangível	198	242
TOTAL DO ATIVO	38.165	35.680

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	29,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	7,6%
Margem EBIT	7,7%	8,5%
Margem EBITDA	8,1%	8,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,3%	78,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,7%
COMB	78,8%	92,7%
COMBA	78,2%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	10,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	973	1.249
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	287	365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	64
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	281	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	582	412
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	582	412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	94	470
Débitos Diversos	10	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.383	20.474
Capital Social / Patrimônio Social	7.332	6.958
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.217	13.217
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.217	13.217
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.834	300
TOTAL DO PASSIVO	38.165	35.680

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,36

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	382	175
Outras Receitas Operacionais	2.653	3.661
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-217	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.750	1.911
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.158	1.252
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	176	180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	416	480
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.527	5.276
RESULTADO BRUTO	10.399	16.766
Despesas de Comercialização	155	179
Despesas Administrativas	6.837	10.913
Resultado Financeiro Líquido	386	376
Receitas Financeiras	650	782
Despesas Financeiras	264	406
Resultado Patrimonial	339	400
Receitas Patrimoniais	350	458
Despesas Patrimoniais	11	58
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.132	6.450
Imposto de Renda	158	314
Contribuição Social	63	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	77	58
RESULTADO LÍQUIDO	3.834	6.066

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,2%	31,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	91,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	371,80	377,66

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - / Bairro: SÃO
DIOGO – CEP: 39.803-075 // Teófilo Otoni/MG

Registro: 31.688-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.472
Beneficiários em set/20: 38.688

CNPJ: 66.343.559/0001-22

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.539	41.052	PASSIVO CIRCULANTE	21.957	22.006	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.959	100.164
Disponível	204	549	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.905	15.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.978	102.125
Realizável	56.335	40.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	184	115	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.149	102.236
Aplicações Financeiras	42.639	26.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-171	-111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.796	15.534	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.843	11.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.418	7.595	Provisão para Remissão	184	115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.019	-1.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.615	4.645	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.096	2.009	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.319	76.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.348	4.309	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.439	75.517
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	256	242	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.277	9.398	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	880	856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.547	2.709	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.108	1.913	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.216	1.989	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	30.640	23.791
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	474	631	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.414	17.603
Bens e Títulos a Receber	3.533	3.533	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	118	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.905	17.071
Despesas Antecipadas	163	142	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	841	1.647	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.248	43.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.885	9.867	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	636	67	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	213	400	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.198	1.235			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	117	467			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.885	1.204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.213			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.672	9.467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.304	1.103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.979	32.147
Imóveis de Uso Próprio	24.003	24.749
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.587	24.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	416	445
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.282	3.705
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.007	3.369
Imobilizações em Curso	275	336
Outras Imobilizações	4.343	3.465
Intangível	350	227
Intangível	80	114
TOTAL DO ATIVO	99.787	84.283

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,7%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	2,6%
Margem EBIT	15,3%	9,3%
Margem EBITDA	15,4%	9,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,4%
COMB	72,3%	86,7%
COMBA	75,8%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	34,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.215	38.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.199	1.103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	291	188
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	908	915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.029	20.360
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.029	20.360
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.890	1.890
Débitos Diversos	21.096	14.698
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.012	24.226
Capital Social / Patrimônio Social	7.761	8.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.251	16.101
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.251	16.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	92.183	84.283

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,85
LC (Liquidez Corrente)	2,58	1,87

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	367	533
Outras Receitas Operacionais	141	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.325	7.127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.774	4.770
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.228	1.578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.323	778
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.440	16.636
RESULTADO BRUTO	19.289	17.633
Despesas de Comercialização	670	1.030
Despesas Administrativas	7.004	9.463
Resultado Financeiro Líquido	-3.806	-3.999
Receitas Financeiras	1.054	2.215
Despesas Financeiras	4.860	6.214
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.809	3.141
Imposto de Renda	146	338
Contribuição Social	60	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	81
RESULTADO LÍQUIDO	7.604	2.588

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,0%	38,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	71,3%
CE (Composição do endividamento)	32,2%	36,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	237,71	217,68

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JOÃO, 1262 - / Bairro: CENTRO – CEP:
64.001-360 // Teresina/PI

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 35.335-3

CNPJ: 07.241.136/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 96.382

Beneficiários em set/20: 100.598

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	262.052	138.311
Disponível	6.566	4.266
Realizável	255.486	134.045
Aplicações Financeiras	124.140	103.751
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.194	63.212
Aplicações Livres	59.946	40.539
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.005	18.064
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.040	15.649
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.754	2.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	211	317
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.409	4.276
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.807	7.017
Bens e Títulos a Receber	98.006	893
Despesas Antecipadas	119	44
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	166.255	108.624
Realizável a Longo Prazo	6.549	5.802
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.549	5.802
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	141.954	112.472
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.427	73.192
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.724	11.020
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.715	11.014
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	6
Provisão para Remissão	8	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.307	2.766
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.837	33.140
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.559	26.267
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.937	10.108
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9.231	8.119
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.706	1.989
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.604	3.488
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.475	15.915
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	915	0
Débitos Diversos	29.543	9.768
Conta-Corrente de Cooperados	52	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	312.985	401.548
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	334.410	419.197
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	334.412	419.201
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	-5
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.426	-17.648
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	188.560	306.106
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	192.268	309.199
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.708	-3.093
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	124.425	95.443
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	66	57
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.805	23.132
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.064	19.165
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	88.368	75.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	85.674	73.117
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	38.756	26.238
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	46.879	46.879
Outros Investimentos	40	0
Imobilizado	70.278	26.090
Imóveis de Uso Próprio	49.401	22.864
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	43.279	16.625
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.122	6.239
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.184	3.076
Não Hospitalares / Odontológicos	16.048	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.136	3.076
Imobilizações em Curso	793	0
Outras Imobilizações	900	150
Intangível	1.061	925
TOTAL DO ATIVO	428.307	246.935

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,4%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,1%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	4,8%
Margem EBIT	21,3%	6,6%
Margem EBITDA	21,6%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,2%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,4%	12,3%
COMB	71,1%	89,0%
COMBA	71,7%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	42,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100.264	32.097
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5
Provisão para Remissão	4	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26.027	21.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26.027	21.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.049	10.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.049	10.193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.049	10.193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	66.184	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	186.089	102.366
Capital Social / Patrimônio Social	144.598	17.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.812	80.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.812	80.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-39.322	4.542
TOTAL DO PASSIVO	428.307	246.935

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,23

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.710	3.913
Outras Receitas Operacionais	31	53
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.256	-1.078
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.203	29.562
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.150	23.825
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	978	1.698
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16	-2.189
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.090	6.228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.934	1.803
RESULTADO BRUTO	84.902	86.188
Despesas de Comercialização	1.423	1.566
Despesas Administrativas	32.642	49.561
Resultado Financeiro Líquido	-2.302	4.742
Receitas Financeiras	3.155	11.698
Despesas Financeiras	5.457	6.956
Resultado Patrimonial	12.545	-20.424
Receitas Patrimoniais	12.549	5.132
Despesas Patrimoniais	5	25.556
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	61.079	19.380
Imposto de Renda	15.569	0
Contribuição Social	5.611	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	39.899	19.380

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	58,6%	77,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	352,18	355,20

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.410-000 // Três
Corações/MG

Registro: 35.903-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 42.855.999/0001-09

Beneficiários em dez/19: 14.490

Beneficiários em set/20: 14.697

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.654	10.753	PASSIVO CIRCULANTE	5.992	5.853	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.112	29.407
Disponível	1.568	1.193	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.768	2.772	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.203	29.724
Realizável	10.086	9.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	6	à Saúde	23.203	29.724
Aplicações Financeiras	7.321	7.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.610	2.574	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	4.711	4.613	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	521	914	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	366	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.244	1.468	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	689	402	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-91	-317
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	616	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	834	895	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.348	24.432
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	125	45	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.409	24.914
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	629	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	790	438	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-61	-481
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	380	336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	764	4.975
Bens e Títulos a Receber	1.229	941	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	21
Despesas Antecipadas	3	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	60	83	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.280	5.912
Conta-Corrente com Cooperados	3	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.244	5.205
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.419	17.619	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	729	355	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.450	7.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	258	457	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	492	472			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	158	533			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.524	1.172			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.450	7.390						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.037	1.954
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	584	584
Imobilizado	7.925	8.260
Imóveis de Uso Próprio	5.424	5.616
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.424	5.616
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.455	2.598
Não Hospitalares / Odontológicos	2.392	2.532
Imobilizações em Curso	63	66
Outras Imobilizações	46	46
Intangível	0	0
Intangível	8	15
TOTAL DO ATIVO	30.073	28.372

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	13,5%
Margem EBIT	7,5%	15,5%
Margem EBITDA	7,5%	15,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,7%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,7%
COMB	112,0%	100,0%
COMBA	111,9%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	49,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.075	13.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.116	1.482
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.116	1.482
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.568	11.284
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.568	11.284
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	391	518
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.007	9.235
Capital Social / Patrimônio Social	5.740	3.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.750	2.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.750	2.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.517	3.278
TOTAL DO PASSIVO	30.073	28.372

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,84

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.028	708
Outras Receitas Operacionais	8	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-770	-1.304
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	371	822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	326	351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	252	121
RESULTADO BRUTO	4.664	8.661
Despesas de Comercialização	168	348
Despesas Administrativas	3.378	4.626
Resultado Financeiro Líquido	32	-34
Receitas Financeiras	170	391
Despesas Financeiras	138	425
Resultado Patrimonial	434	486
Receitas Patrimoniais	434	486
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.586	4.139
Imposto de Renda	46	111
Contribuição Social	23	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	20
RESULTADO LÍQUIDO	1.517	3.959

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,4%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	29,9%	30,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	174,68	166,60

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.190-000 // Três
Pontas/MG

Registro: 36.407-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.458
Beneficiários em set/20: 20.487

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.149	6.326
Disponível	773	349
Realizável	8.377	5.976
Aplicações Financeiras	6.506	4.634
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.061	2.454
Aplicações Livres	4.445	2.179
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.113	802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	443	374
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	130
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	507	298
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	40	62
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	305	273
Bens e Títulos a Receber	343	183
Despesas Antecipadas	36	23
Conta-Corrente com Cooperados	33	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.350	21.725
Realizável a Longo Prazo	4.852	4.180
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.852	4.180
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.282	4.253
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.042	2.304
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	516	463
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	321	151
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.205	1.690
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	73
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	73
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	382	81
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	360
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	432	601
Débitos Diversos	1.024	798
Conta-Corrente de Cooperados	33	37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.297	19.384
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.083	20.216
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.083	20.216
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-787	-832
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.530	13.037
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.016	12.490
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-485	547
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.766	6.347
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	213	360
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.133	2.154
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.396	1.365
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.073	16.150
Imóveis de Uso Próprio	1.687	1.729
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.315	1.359
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	372	370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.409	4.450
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.272	4.258
Imobilizações em Curso	137	192
Outras Imobilizações	9.846	9.841
Intangível	129	129
	29	30
TOTAL DO ATIVO	31.499	28.050

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	-8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,1%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	-6,7%
Margem EBIT	17,6%	-4,0%
Margem EBITDA	18,1%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,4%	67,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,6%
DA (despesas administrativas)	15,7%	21,9%
COMB	66,4%	90,7%
COMBA	66,5%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	22,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	17,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.366	8.142
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.483	5.872
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.483	5.872
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.882	2.269
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.851	15.655
Capital Social / Patrimônio Social	5.500	5.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.184	10.184
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.184	10.184
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.167	0
TOTAL DO PASSIVO	31.499	28.050

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,85
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,49

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	434	1.315
Outras Receitas Operacionais	699	839
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	227	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	549
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.692	5.238
RESULTADO BRUTO	6.194	3.023
Despesas de Comercialização	246	310
Despesas Administrativas	3.031	4.236
Resultado Financeiro Líquido	-43	-152
Receitas Financeiras	182	373
Despesas Financeiras	225	525
Resultado Patrimonial	292	384
Receitas Patrimoniais	292	384
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.167	-1.291
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.167	-1.292

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,0%	57,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,2%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	33,9%	34,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	105,03	80,01

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.804-030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.473
Beneficiários em set/20: 14.634

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.385	29.805
Disponível	1.055	446
Realizável	30.330	29.359
Aplicações Financeiras	25.655	24.550
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.316	8.058
Aplicações Livres	17.339	16.492
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.856	3.796
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.346	1.810
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.709	1.527
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	802	459
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	179	288
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	255	165
Bens e Títulos a Receber	379	478
Despesas Antecipadas	1	82
Conta-Corrente com Cooperados	5	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.934	2.878
Realizável a Longo Prazo	118	96
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	17
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	95	79

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.078	12.606
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.006	9.881
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.713	3.290
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.713	3.290
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	124	148
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.275	755
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.894	5.688
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	505	793
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	505	793
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.206	862
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.362	1.071
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.691	68.834
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.325	70.678
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.325	70.678
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.634	-1.844
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.190	52.655
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.984	52.161
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	206	494
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.501	16.179
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.164	1.453
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	490	524
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.259	1.208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.553	1.570
Imóveis de Uso Próprio	1.343	1.370
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.343	1.370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	210	200
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	34.319	32.683

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,4%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,0%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	9,8%
Margem EBIT	11,6%	9,9%
Margem EBITDA	11,7%	10,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	10,5%	10,8%
COMB	84,2%	89,1%
COMBA	83,0%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	6,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.463	1.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.463	1.516
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.463	1.516
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.778	18.561
Capital Social / Patrimônio Social	9.125	9.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.017	4.145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.017	4.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.637	5.160
TOTAL DO PASSIVO	34.319	32.683

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,36

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	184	270
Outras Receitas Operacionais	490	659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-87	-100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.000	2.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	864	1.048
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.117	967
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.152	1.619
RESULTADO BRUTO	11.426	13.875
Despesas de Comercialização	904	1.289
Despesas Administrativas	5.408	7.417
Resultado Financeiro Líquido	752	1.444
Receitas Financeiras	800	1.515
Despesas Financeiras	49	71
Resultado Patrimonial	60	134
Receitas Patrimoniais	60	134
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.925	6.747
Imposto de Renda	207	0
Contribuição Social	81	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.637	6.747

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	89,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	378,45	371,56

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALAOR PRATA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.015-010 // Uberaba/MG

UNIMED UBERABA LTDA.

Registro: 35.406-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 88.086
Beneficiários em set/20: 88.059

CNPJ: 17.774.738/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	151.430	102.475	PASSIVO CIRCULANTE	57.775	58.714	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	239.431	334.516
Disponível	96	1.332	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.449	42.494	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.398	341.827
Realizável	151.334	101.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.114	4.639	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.347	341.753
Aplicações Financeiras	83.369	50.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	74
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.209	34.562	Não Ganha - PPCNG	8.023	4.531	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.160	16.398	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.216	25.850	Provisão para Remissão	92	108	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.967	-7.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.576	14.548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.404	3.755	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	146.038	267.858
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.326	22.929	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	149.603	266.833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.500	4.874	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.605	11.171	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.565	1.025
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.141	6.428	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.247	2.436	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	567	1.838	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	93.393	66.658
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	256
Créditos Tributários e Previdenciários	2.215	3.909	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.007	7.305
Bens e Títulos a Receber	37.374	14.567	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	625	131	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	567	1.825	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	288	3.290	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.963	58.374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.551	27.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.175	133	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	487	87	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	487	87			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.960	4.339	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.306	4.112			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	392	602			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.399	9.448			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.591	22.875						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.428	12.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.978	5.978
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.538	4.538
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.440	1.440
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.039	12.464
Imóveis de Uso Próprio	6.670	6.917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.670	6.917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.270	2.198
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.270	2.198
Imobilizações em Curso	790	790
Outras Imobilizações	2.310	2.559
Intangível	5.945	6.493
TOTAL DO ATIVO	208.393	160.849

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,9%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	2,1%
Margem EBIT	13,3%	4,8%
Margem EBITDA	13,7%	5,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,0%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,0%
COMB	73,9%	93,7%
COMBA	73,4%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,0	49,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60.994	41.984
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.592	9.984
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	122	157
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.469	9.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.026	16.149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.026	16.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.112	1.112
Débitos Diversos	33.264	14.740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.623	60.151
Capital Social / Patrimônio Social	6.235	5.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.888	48.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.888	48.572
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.501	5.946
TOTAL DO PASSIVO	208.393	160.849

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,29
LC (Liquidez Corrente)	2,62	1,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	695	1.819
Outras Receitas Operacionais	4.313	5.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.894	7.238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	411	3.463
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.272	2.125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.210	1.651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.979	4.329
RESULTADO BRUTO	76.698	62.652
Despesas de Comercialização	1.348	1.850
Despesas Administrativas	29.598	43.621
Resultado Financeiro Líquido	1.618	-819
Receitas Financeiras	2.629	5.944
Despesas Financeiras	1.011	6.763
Resultado Patrimonial	-15.232	-6.010
Receitas Patrimoniais	1.649	2.996
Despesas Patrimoniais	16.881	9.006
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	32.137	10.352
Imposto de Renda	952	1.669
Contribuição Social	349	583
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.336	1.105
RESULTADO LÍQUIDO	29.501	6.995

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	58,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	300,65	326,63

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOÃO PINHEIRO, 639 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.400-126 // Uberlândia/MG

Registro: 38.457-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 86.388
Beneficiários em set/20: 86.899

CNPJ: 17.790.718/0001-21

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	165.886	119.180	PASSIVO CIRCULANTE	78.411	66.703	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	427.491	618.422
Disponível	108	390	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.747	52.207	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	434.326	625.671
Realizável	165.778	118.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	70	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	434.326	625.671
Aplicações Financeiras	118.069	74.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.316	46.583	Não Ganha - PPCNG	70	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	70.754	27.626	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.469	35.211	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.835	-7.249
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.510	10.381	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.927	6.032	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	326.461	538.347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.699	30.895	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	328.688	539.834
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.452	22.869	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.051	15.279	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.228	-1.487
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.506	1.961	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.540	195	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	975	2.140	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	101.030	80.076
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.207	1.732
Créditos Tributários e Previdenciários	6.668	6.528	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.225	4.187
Bens e Títulos a Receber	3.165	2.391	Comercialização sobre Operações	6	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.309	2.322
Despesas Antecipadas	291	242	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	938	2.136	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.577	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.899	62.441	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.047	21.873	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.903	57	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.838	4.950			
Títulos e Créditos a Receber	799	799	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.373	5.295			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.574	2.054			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.320	15.201						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	5.929	5.873
Investimentos	27.992	26.860
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.902	13.904
Imobilizado	7.033	7.266
Imóveis de Uso Próprio	1.964	1.997
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.964	1.997
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.647	2.776
Não Hospitalares / Odontológicos	471	641
2.176	2.135	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.422	2.494
Intangível	5.827	6.441
TOTAL DO ATIVO	229.785	181.620

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,5%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	0,9%
Margem EBIT	11,9%	2,5%
Margem EBITDA	12,1%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,5%
COMB	86,2%	96,8%
COMBA	85,8%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	28,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.314	24.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.978	4.926
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.978	4.926
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.236	19.767
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.236	19.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.100	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	126.060	90.225
Capital Social / Patrimônio Social	33.182	33.284
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.941	49.777
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.941	49.777
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.937	7.164
TOTAL DO PASSIVO	229.785	181.620

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,79

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.558	0
Outras Receitas Operacionais	358	1.865
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-118	-189
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.426	14.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.883	6.597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.561	6.427
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.982	1.734
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.457	5.692
RESULTADO BRUTO	89.461	65.356
Despesas de Comercialização	1.498	1.686
Despesas Administrativas	40.496	58.499
Resultado Financeiro Líquido	1.816	-1.798
Receitas Financeiras	3.836	6.806
Despesas Financeiras	2.020	8.604
Resultado Patrimonial	872	3.212
Receitas Patrimoniais	874	3.358
Despesas Patrimoniais	3	145
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	50.155	6.585
Imposto de Renda	9.380	529
Contribuição Social	3.383	204
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.455	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.937	5.852

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	73,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	553,58	581,60

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.320-970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 92.128.610/0001-93

Beneficiários em dez/19: 16.199

Beneficiários em set/20: 15.644

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.382	20.851
Disponível	2.747	2.160
Realizável	21.634	18.691
Aplicações Financeiras	17.227	14.503
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.799	7.682
Aplicações Livres	9.428	6.821
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.191	2.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	996	1.200
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	689	765
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.507	346
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	536	683
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	120	297
Bens e Títulos a Receber	536	727
Despesas Antecipadas	10	5
Conta-Corrente com Cooperados	15	166
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.659	7.392
Realizável a Longo Prazo	4.925	4.821
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.925	4.821
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.537	9.207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.224	5.454
Provisões de Prêmios / Contraprestações	179	146
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	179	146
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	135	143
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.398	1.854
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.512	3.310
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.011	932
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	822	741
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	191
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	945	1.627
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	678	522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	679	672
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.971	39.646
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.539	40.186
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.645	40.089
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-106	97
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-568	-540
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.432	31.395
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.231	31.145
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	201	250
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.538	8.251
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.794	8.021
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.206	6.320
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.539	2.399
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	196	172
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	196	172
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.041	28.244

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,5%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	3,0%
Margem EBIT	12,3%	5,3%
Margem EBITDA	12,4%	5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,9%	18,9%
COMB	91,7%	99,1%
COMBA	91,4%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	23,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.883	7.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	356	282
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	287	215
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	69	68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.527	7.353
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.527	7.353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.621	11.402
Capital Social / Patrimônio Social	6.818	6.743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.659	3.839
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.659	3.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.144	820
TOTAL DO PASSIVO	32.041	28.244

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,26

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	364	1.490
Outras Receitas Operacionais	224	211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-132	-182
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	452	1.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38	960
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	193	250
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-116
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.658	5.854
RESULTADO BRUTO	9.096	8.889
Despesas de Comercialização	127	395
Despesas Administrativas	5.855	7.495
Resultado Financeiro Líquido	107	417
Receitas Financeiras	385	1.100
Despesas Financeiras	278	682
Resultado Patrimonial	298	158
Receitas Patrimoniais	332	212
Despesas Patrimoniais	34	54
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.519	1.575
Imposto de Renda	271	164
Contribuição Social	104	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	166
RESULTADO LÍQUIDO	3.144	1.170

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	54,7%	54,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	213,97	198,81

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA TERESÓPOLIS, 160 - / Bairro: VENEZA I -
CEP: 35.164-259 // Ipatinga/MG

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.928-9

CNPJ: 16.991.945/0001-52

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 58.488

Beneficiários em set/20: 47.343

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.570	61.680
Disponível	2.926	971
Realizável	43.645	60.709
Aplicações Financeiras	19.503	36.242
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.638	17.947
Aplicações Livres	4.865	18.296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.209	7.478
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.567	5.691
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	178	516
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.464	1.270
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.442	3.313
Despesas Diferidas	87	155
Créditos Tributários e Previdenciários	4.353	3.275
Bens e Títulos a Receber	5.793	10.116
Despesas Antecipadas	249	123
Conta-Corrente com Cooperados	10	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.729	110.356
Realizável a Longo Prazo	12.130	9.524
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.130	9.524
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	51.767	63.334
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.356	24.021
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.274	4.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.231	4.276
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	43	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.257	5.556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.929	5.269
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.895	8.877
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.447	9.949
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	37
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.442	9.912
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.167	1.042
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.579	9.679
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.899	8.715
Débitos Diversos	11.087	9.008
Conta-Corrente de Cooperados	1.232	920

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	92.866	97.146
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.149	107.425
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.139	107.405
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	19
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.283	-10.278
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.983	109.542
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.965	113.167
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.982	-3.625
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.883	-12.396
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.233	49.907
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.993	43.546
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.927	9.927
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.373	8.373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	7.373	8.373
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	87.052	88.950
Imóveis de Uso Próprio	71.372	72.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	71.197	71.862
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14.305	15.510
Hospitalares / Odontológicos	12.756	13.741
Não Hospitalares / Odontológicos	1.549	1.768
Imobilizações em Curso	66	62
Outras Imobilizações	1.310	1.342
Intangível	1.620	1.956
TOTAL DO ATIVO	156.299	172.036

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-2,3%
Margem EBIT	8,1%	4,6%
Margem EBITDA	8,6%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,1%	112,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	5,8%
DA (despesas administrativas)	14,1%	21,5%
COMB	86,3%	140,0%
COMBA	93,1%	145,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,2	55,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	64.554	68.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.833	5.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	79	88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.754	5.910
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.378	16.495
Provisões para Tributos Diferidos	3.758	2.891
Provisões para Ações Judiciais	13.621	13.603
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.808	1.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.808	1.309
Tributos e Contribuições	4.808	1.309
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	35.535	44.335
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.961	40.565
Capital Social / Patrimônio Social	33.022	33.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.938	6.938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.122	1.122
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.816	5.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	156.282	172.036

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.175	2.785
Outras Receitas Operacionais	2.065	3.576
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-463	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	1.393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	1.378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.362	8.673
RESULTADO BRUTO	22.258	27.399
Despesas de Comercialização	1.100	5.596
Despesas Administrativas	13.061	20.869
Resultado Financeiro Líquido	-6.827	-3.819
Receitas Financeiras	940	2.568
Despesas Financeiras	7.767	6.387
Resultado Patrimonial	230	3.466
Receitas Patrimoniais	269	3.966
Despesas Patrimoniais	39	500
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.500	580
Imposto de Renda	448	1.142
Contribuição Social	168	420
Impostos Diferidos	866	1.227
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18	-2.208

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,7%	51,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,4%	76,4%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	48,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	188,78	118,10

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.780-000 // Montenegro/RS

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.321-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.578
Beneficiários em set/20: 28.951

CNPJ: 87.306.361/0001-49

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.221	27.984
Disponível	3.819	2.180
Realizável	36.402	25.805
Aplicações Financeiras	17.707	8.390
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.607	6.237
Aplicações Livres	12.100	2.152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.133	8.736
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.677	4.990
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.208	1.318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.248	2.428
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.837	5.034
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	93	871
Bens e Títulos a Receber	3.612	2.756
Despesas Antecipadas	21	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.369	25.441
Realizável a Longo Prazo	2.523	2.440
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	733	733
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.379	1.151
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	556

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	20.493	20.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.561	8.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.058	907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.058	907
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	684	1.405
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	585	532
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.234	5.259
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	132	274
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	274
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	383	395
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.940	2.526
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.478	9.677
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.867	90.832
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.216	91.278
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.216	91.278
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-349	-445
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.530	64.081
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.556	64.686
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.026	-605
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.337	26.751
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	92
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.637	37.847
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.202	35.624
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	541	539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	541	539
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	541	539
Imobilizado	20.156	20.398
Imóveis de Uso Próprio	10.048	10.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.979	8.066
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.070	2.100
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.414	8.536
Não Hospitalares / Odontológicos	1.591	1.693
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	103	3
Intangível	2.150	2.064
TOTAL DO ATIVO	65.590	53.425

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,1%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,1%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	7,3%
Margem EBIT	21,5%	11,9%
Margem EBITDA	22,4%	12,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,3%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,4%	12,1%
COMB	72,2%	83,1%
COMBA	75,3%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,7	11,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.435	1.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	992	805
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	992	805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	443	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	443	443
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.662	31.162
Capital Social / Patrimônio Social	19.434	19.214
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.066	7.670
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.044	7.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.161	4.277
TOTAL DO PASSIVO	65.590	53.425

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,33

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.435	2.224
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-396	-463
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.238	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.014	1.386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	224	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.184	41.522
RESULTADO BRUTO	24.222	21.242
Despesas de Comercialização	357	395
Despesas Administrativas	7.336	11.017
Resultado Financeiro Líquido	-3.219	-3.235
Receitas Financeiras	361	950
Despesas Financeiras	3.580	4.184
Resultado Patrimonial	-149	7
Receitas Patrimoniais	131	148
Despesas Patrimoniais	280	140
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.161	6.601
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.161	6.601

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,7%	38,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,4%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	94,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	298,19	272,22

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.800-000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.180
Beneficiários em set/20: 4.067

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.729	9.923	PASSIVO CIRCULANTE	2.934	3.421	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.751	16.654
Disponível	1.880	1.565	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.714	2.959	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.060	16.874
Realizável	10.849	8.358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	873	982	à Saúde	14.060	16.874
Aplicações Financeiras	8.693	6.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.988	1.960	Não Ganha - PPCNG	873	982	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.705	4.356	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.549	1.780	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.115	1.327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	358	340	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-309	-220
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	243	358	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.560	11.535
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.241	1.280	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.598	11.226
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	379	454	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-38	309
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	61	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.191	5.119
Créditos Tributários e Previdenciários	5	57	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	579	143	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.030	678
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.012	4.723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.439	3.212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	74	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	36			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.439	3.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	271	248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	219	248
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	219	248
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.285	1.245
Imóveis de Uso Próprio	938	938
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	938	938
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	347	308
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	347	308
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	17
TOTAL DO ATIVO	17.741	14.646

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,9%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,7%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,5%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,2%	7,7%
Margem EBIT	30,0%	10,7%
Margem EBITDA	30,0%	11,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,0%	69,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	19,2%
COMB	70,8%	89,4%
COMBA	70,0%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	24,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.520	4.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.426	4.203
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.426	4.203
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.286	6.927
Capital Social / Patrimônio Social	2.381	2.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.025	4.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	44	58
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.981	3.966
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.880	550
TOTAL DO PASSIVO	17.741	14.646

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	1,70
LC (Liquidez Corrente)	4,34	2,90

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	650	541
Outras Receitas Operacionais	380	138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	719	1.044
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	557	915
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	162	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	390	74
RESULTADO BRUTO	6.113	4.679
Despesas de Comercialização	124	159
Despesas Administrativas	2.053	3.202
Resultado Financeiro Líquido	160	294
Receitas Financeiras	210	427
Despesas Financeiras	50	133
Resultado Patrimonial	0	60
Receitas Patrimoniais	0	60
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.096	1.672
Imposto de Renda	140	275
Contribuição Social	56	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	19	19
RESULTADO LÍQUIDO	3.880	1.276

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	39,4%	44,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	372,21	347,92

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA 13 DE MAIO, 13 - / Bairro: SETOR
GUANABARA – CEP: 75.780-000 // Ipameri/GO

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.222-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.496
Beneficiários em set/20: 7.395

CNPJ: 00.747.041/0001-46

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.263	7.306
Disponível	213	82
Realizável	10.050	7.224
Aplicações Financeiras	9.003	6.093
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.912	2.872
Aplicações Livres	6.091	3.222
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.008	1.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	998	1.086
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.077	1.718
Realizável a Longo Prazo	1.017	1.017
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.017	1.017
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.666	3.803
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.875	3.016
Provisões de Prêmios / Contraprestações	539	549
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	539	549
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	383	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	229	451
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.724	1.700
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	472	493
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	12
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	457	482
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	77
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	78
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	213	118
Conta-Corrente de Cooperados	0	20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.444	9.043
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.678	9.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.678	9.164
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-234	-120
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.390	6.522
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.366	6.022
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	500
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.054	2.521
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	34
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	455
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	255
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	200	184
Imobilizado	860	517
Imóveis de Uso Próprio	603	374
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	603	374
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	196	83
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	196	83
Imobilizações em Curso	61	61
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.340	9.024

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,9%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	73,6%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,4%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,5%	1,4%
Margem EBIT	33,1%	2,3%
Margem EBITDA	33,3%	2,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,5%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,3%	15,8%
COMB	57,9%	88,1%
COMBA	57,1%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	44,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.429	1.429
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.398	1.398
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.398	1.398
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.174	3.793
Capital Social / Patrimônio Social	116	104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.954	2.847
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.954	2.847
Ajustes de Avaliação Patrimonial	299	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	805	841
TOTAL DO PASSIVO	9.269	9.024

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,80	1,92

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	26	76
Outras Receitas Operacionais	126	124
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	15
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.073	1.584
RESULTADO BRUTO	4.007	1.219
Despesas de Comercialização	9	18
Despesas Administrativas	1.065	1.430
Resultado Financeiro Líquido	120	349
Receitas Financeiras	175	434
Despesas Financeiras	55	85
Resultado Patrimonial	19	6
Receitas Patrimoniais	19	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.071	125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.071	125

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	72,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	140,96	99,88

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANO GREVE, 734 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 78.280-000 // Mirassol d'Oeste/MT

Registro: 37.097-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.684
Beneficiários em set/20: 10.339

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.362	8.992	PASSIVO CIRCULANTE	7.592	5.698	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.032	16.190
Disponível	3.043	1.073	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.906	4.575	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.995	16.724
Realizável	11.319	7.919	Provisões de Prêmios / Contraprestações	345	104	à Saúde	17.995	16.724
Aplicações Financeiras	8.947	6.733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.432	4.361	Não Ganha - PPCNG	345	104	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.515	2.373	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	715	682	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	340	157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	499	792	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	926	700	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-963	-533
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	136	178	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.137	2.979	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.885	10.103
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	239	347	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.727	10.081
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	51	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	655	190	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	158	23
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	358	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	319	178	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.148	6.087
Bens e Títulos a Receber	1.095	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	327	497
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	336	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	688	513
Conta-Corrente com Cooperados	153	46	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.277	3.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.301	1.430	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	79	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	461	272			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.450	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	71	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	874	1.010						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	427	420						

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	590	557
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.386	1.120
Imóveis de Uso Próprio	691	780
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	691	780
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	465	340
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	465	340
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	229	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.639	12.099

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,3%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,7%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	2,2%
Margem EBIT	22,5%	6,0%
Margem EBITDA	23,9%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,3%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,5%	32,5%
COMB	73,8%	94,9%
COMBA	73,9%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,5	65,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.663	1.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	262	337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.325	854
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.325	854
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	19
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7	19
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.385	5.102
Capital Social / Patrimônio Social	1.464	1.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.541	3.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.541	3.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.379	1
TOTAL DO PASSIVO	17.639	12.099

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	17	52
Outras Receitas Operacionais	670	460
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	984	689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	645	575
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	339	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.049	1.110
RESULTADO BRUTO	8.117	5.295
Despesas de Comercialização	5	7
Despesas Administrativas	4.683	5.257
Resultado Financeiro Líquido	-19	17
Receitas Financeiras	284	578
Despesas Financeiras	303	561
Resultado Patrimonial	127	362
Receitas Patrimoniais	127	379
Despesas Patrimoniais	0	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.537	411
Imposto de Renda	112	34
Contribuição Social	46	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.379	358

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	81,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	180,46	66,76

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 -
/ Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12.401-011
// Pindamonhangaba/SP

Registro: 33.451-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20
Beneficiários em set/20: 20

CNPJ: 01.773.319/0001-12

UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.649	7.370	PASSIVO CIRCULANTE	3.155	2.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.388	6.954
Disponível	1.213	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	578	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.548	7.089
Realizável	8.435	6.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.548	7.089
Aplicações Financeiras	5.332	3.901	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	119	315	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.213	3.586	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.370	1.716	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-160	-135
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	113	110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.916	1.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	465	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.929	1.134
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.370	1.716	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	13	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	39	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.149	1.063	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.472	5.912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	548	766	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.153	3.765
Bens e Títulos a Receber	140	120	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.149	1.063	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	831	2.131
Despesas Antecipadas	6	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.925	2.810	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60	539	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	203	200	Provisões	7	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	7	12	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	411	414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	950	731			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	200						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.353	2.208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	362	394
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	157	178
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	157	178
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	25	36
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	12.573	10.180

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,9%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,2%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	49,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,7%	20,4%
Margem EBIT	24,6%	24,4%
Margem EBITDA	24,8%	24,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,1%	15,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	31,3%
COMB	48,5%	46,3%
COMBA	47,9%	45,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	88,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,2	107,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	246	278
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	200
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	200
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34	69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.173	7.019
Capital Social / Patrimônio Social	465	439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.580	5.970
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.580	5.970
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.128	610
TOTAL DO PASSIVO	12.573	10.180

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,06	2,56

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	104	99
Outras Receitas Operacionais	1.219	1.534
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-216	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	230
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	158	222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.670	5.763
RESULTADO BRUTO	3.581	3.419
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.636	2.180
Resultado Financeiro Líquido	107	194
Receitas Financeiras	263	431
Despesas Financeiras	156	237
Resultado Patrimonial	112	57
Receitas Patrimoniais	112	57
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.164	1.490
Imposto de Renda	14	27
Contribuição Social	8	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	14	28
RESULTADO LÍQUIDO	2.128	1.418

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	91,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	52.155,74	48.292,24

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.950-000 // Palotina/PR

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 30.881-1

CNPJ: 80.525.652/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 8.329

Beneficiários em set/20: 8.593

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.582	12.897	PASSIVO CIRCULANTE	4.344	4.834	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.236	22.927
Disponível	1.680	560	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.297	2.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.677	23.360
Realizável	12.901	12.337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.677	23.360
Aplicações Financeiras	10.646	9.035	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.259	2.374	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.387	6.662	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	542	622	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-441	-434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	134	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.883	14.838
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.895	14.601
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	255	359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.117	2.129	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12	237
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	269	242	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	103	124	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	325	289	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.353	8.089
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	87
Créditos Tributários e Previdenciários	90	94	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	595	846
Bens e Títulos a Receber	1.488	2.432	Comercialização sobre Operações	10	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	486	618
Despesas Antecipadas	21	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	292	263	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.964	5.735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.776	1.220	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54	46	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	498			
Títulos e Créditos a Receber	852	1.107	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	105	159			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	945	1.064			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	337	297			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.898	90						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	27	23						

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.141	2.955
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.947	1.947
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.947	1.947
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.047	1.559
Imóveis de Uso Próprio	83	88
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	83	88
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.153	1.157
Não Hospitalares / Odontológicos	253	281
900	875	
Imobilizações em Curso	807	194
Outras Imobilizações	5	120
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.546	18.632

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,6%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	31,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,0%	14,3%
Margem EBIT	26,4%	17,2%
Margem EBITDA	26,6%	17,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,7%	64,7%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,8%
DA (despesas administrativas)	11,6%	14,3%
COMB	73,8%	82,9%
COMBA	73,5%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,8	8,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.502	680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	70	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.828	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.828	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	103
Tributos e Contribuições	151	103
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	156	231
Débitos Diversos	297	347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.700	13.117
Capital Social / Patrimônio Social	2.705	2.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.341	7.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.341	7.564
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.655	2.850
TOTAL DO PASSIVO	23.546	18.632

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,34	2,56
LC (Liquidez Corrente)	3,36	2,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	19	93
Outras Receitas Operacionais	90	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-120	-155
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	432	483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	464	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-39	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	740	1.207
RESULTADO BRUTO	7.772	7.176
Despesas de Comercialização	705	881
Despesas Administrativas	2.344	3.280
Resultado Financeiro Líquido	73	190
Receitas Financeiras	370	513
Despesas Financeiras	297	323
Resultado Patrimonial	242	412
Receitas Patrimoniais	245	413
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.039	3.618
Imposto de Renda	276	235
Contribuição Social	108	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.655	3.287

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	87,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	267,26	234,62

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DO COLISEU, 123 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 56.302-390 // Petrolina/PE

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.326-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 66.087
Beneficiários em set/20: 66.846

CNPJ: 40.853.020/0001-20

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	99.218	69.314
Disponível	2.715	811
Realizável	96.503	68.504
Aplicações Financeiras	69.236	39.522
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.930	22.564
Aplicações Livres	46.306	16.957
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.508	17.245
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.588	9.524
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.803	7.712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.436	457
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.032	1.483
Bens e Títulos a Receber	8.215	9.739
Despesas Antecipadas	77	58
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.489	60.792
Realizável a Longo Prazo	842	1.371
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	842	1.371
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	61.220	62.328
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.103	35.151
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.310	9.590
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.262	9.559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.034	1.370
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.904	16.470
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.855	7.721
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.424	2.464
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	466	598
Comercialização sobre Operações	0	17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	958	1.849
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.410	101
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.996	8.052
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.335	8.205
Débitos Diversos	10.953	8.356
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	186.186	224.962
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.544	232.708
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.595	232.662
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-51	46
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.358	-7.746
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.764	192.320
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	129.629	191.650
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.865	671
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.422	32.642
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.761	6.472
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.432	4.560
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	591	550
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	56.895	58.671
Imóveis de Uso Próprio	39.569	40.284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.588	37.177
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.982	3.107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.200	18.227
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.673	11.275
Imobilizações em Curso	6.527	6.953
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	125	160
	161	198
TOTAL DO ATIVO	157.707	130.106

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,3%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	-2,1%
Margem EBIT	19,4%	2,1%
Margem EBITDA	19,5%	2,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	85,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,2%	10,6%
COMB	78,5%	96,8%
COMBA	78,9%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	34,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.242	19.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	868	833
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	54	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	813	812
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.413	2.928
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.413	2.928
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.199	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.199	3.531
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.199	3.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.467	11.545
Débitos Diversos	296	239
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.244	48.701
Capital Social / Patrimônio Social	33.561	31.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.718	16.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.690	16.690
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.966	0
TOTAL DO PASSIVO	157.707	130.106

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	0,87
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,11

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.278	1.852
Outras Receitas Operacionais	52	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-89	-107
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.598	15.926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.164	8.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.913	6.038
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.479	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.807
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.492	3.625
RESULTADO BRUTO	50.004	19.456
Despesas de Comercialização	1.363	1.572
Despesas Administrativas	17.111	23.801
Resultado Financeiro Líquido	-854	427
Receitas Financeiras	4.152	5.345
Despesas Financeiras	5.005	4.918
Resultado Patrimonial	524	5.267
Receitas Patrimoniais	774	7.183
Despesas Patrimoniais	250	1.917
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.200	-224
Imposto de Renda	841	3.270
Contribuição Social	394	1.186
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29.966	-4.679

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,1%	45,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	76,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	312,12	287,91

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.300-000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.220
Beneficiários em set/20: 41.124

CNPJ: 02.597.394/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	61.683	46.955	PASSIVO CIRCULANTE	31.815	29.664	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	98.527	110.809
Disponível	842	1.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.090	19.750	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.427	111.975
Realizável	60.841	45.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	76	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.461	111.581
Aplicações Financeiras	46.967	33.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-34	-81
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.405	18.192	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	475
Aplicações Livres	28.562	14.853	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.753	3.742	Provisão para Remissão	76	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-900	-1.166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.078	3.143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.253	2.139	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	69.883	94.262
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.830	6.923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.584	91.633
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	732	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.931	10.632	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-701	2.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.943	598	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	146	844	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	178	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.644	16.547
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	43	44	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	188	183
Créditos Tributários e Previdenciários	1.302	1.005	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.407	3.492
Bens e Títulos a Receber	7.067	6.065	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.506	2.048
Despesas Antecipadas	415	611	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	135	179	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	192	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.010	9.315	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.197	4.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	526	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.355	4.145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.449	2.240			
Ativo Fiscal Diferido	582	634	Conta-Corrente de Cooperados	166	3.142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.018	1.283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.598	2.500						

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	983	983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	869	869
Imobilizado	3.829	3.915
Imóveis de Uso Próprio	1.792	1.829
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.792	1.829
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	586	486
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.451	1.601
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	71.693	56.270

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,4%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,7%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	0,3%
Margem EBIT	13,8%	0,9%
Margem EBITDA	14,1%	1,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,9%	85,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	9,7%	11,2%
COMB	81,7%	97,8%
COMBA	81,8%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,1	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	34,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.898	3.693
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	71	57
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.099	1.707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.099	1.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	142	142
Débitos Diversos	2.586	1.787
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.980	22.913
Capital Social / Patrimônio Social	17.886	17.612
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.301	5.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.301	5.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.794	167
TOTAL DO PASSIVO	71.693	56.270

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,58

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	586	1.389
Outras Receitas Operacionais	315	56
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.256	2.561
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.569	734
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	243
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.687	1.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.427	4.199
RESULTADO BRUTO	22.556	13.464
Despesas de Comercialização	1.103	1.692
Despesas Administrativas	9.513	12.366
Resultado Financeiro Líquido	-101	2.486
Receitas Financeiras	1.320	2.863
Despesas Financeiras	1.420	376
Resultado Patrimonial	370	331
Receitas Patrimoniais	390	335
Despesas Patrimoniais	20	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.210	2.223
Imposto de Renda	301	229
Contribuição Social	115	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.554
RESULTADO LÍQUIDO	11.794	348

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	88,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	302,67	225,49

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA TUPI, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
93.320-050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.641-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 64.614
Beneficiários em set/20: 64.067

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	226.727	172.899
Disponível	268	1.145
Realizável	226.459	171.753
Aplicações Financeiras	182.837	136.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.820	23.507
Aplicações Livres	159.017	113.459
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.141	11.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.089	5.495
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.930	4.372
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.121	1.258
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.168	14.268
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.662	3.174
Bens e Títulos a Receber	14.651	5.247
Despesas Antecipadas	1.962	936
Conta-Corrente com Cooperados	39	39
ATIVO NÃO CIRCULANTE	236.424	157.266
Realizável a Longo Prazo	40.854	39.414
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	40.470	38.996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	384	418

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	76.633	63.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.622	21.687
Provisões de Prêmios / Contraprestações	22	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	563	642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.433	7.316
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.604	13.705
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.108	908
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	49
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.080	856
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.658	7.714
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.965	8.460
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	485	209
Débitos Diversos	32.877	23.049
Conta-Corrente de Cooperados	918	1.863

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	251.339	372.098
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254.307	375.275
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	254.310	375.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	18
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.969	-3.177
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	200.795	305.776
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	200.896	303.542
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-101	2.235
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	50.544	66.322
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	189
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.385	54.651
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	42.163	51.511
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.536	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.124	1.120
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.299	1.295
Imobilizado	185.993	108.683
Imóveis de Uso Próprio	37.102	37.652
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.102	37.652
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30.671	23.702
Não Hospitalares / Odontológicos	26.074	19.559
Imobilizações em Curso	4.598	4.143
Outras Imobilizações	117.939	46.856
Intangível	280	473
	41	80
TOTAL DO ATIVO	463.151	330.165

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

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,9%	82,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	11,6%	10,7%
COMB	92,7%	94,0%
COMBA	92,1%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	10,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	211.707	116.437
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	907	683
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	19
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	674	664
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	211	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69.415	64.735
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69.415	64.735
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	996	1.085
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	996	1.085
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	996	1.085
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	139.169	48.520
Débitos Diversos	1.221	1.414
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	174.811	149.837
Capital Social / Patrimônio Social	129.348	116.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.082	28.558
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.082	28.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.381	4.474
TOTAL DO PASSIVO	463.151	330.165

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,93	1,18
LC (Liquidez Corrente)	2,96	2,71

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	10.975	2.680
Outras Receitas Operacionais	248	459
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-988	-1.515
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.710	5.731
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.016	4.276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-230
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.694	1.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.357	62.236
RESULTADO BRUTO	41.026	51.679
Despesas de Comercialização	3.179	4.341
Despesas Administrativas	29.120	39.772
Resultado Financeiro Líquido	1.643	346
Receitas Financeiras	9.603	11.464
Despesas Financeiras	7.960	11.117
Resultado Patrimonial	648	535
Receitas Patrimoniais	658	1.053
Despesas Patrimoniais	11	518
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.018	8.448
Imposto de Renda	1.934	2.387
Contribuição Social	703	874
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.381	5.187

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,2%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	26,6%	35,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	435,71	482,19

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RONCADOR, 327 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.610-000 // Unaí/MG

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.105-7

CNPJ: 01.371.135/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 3.646

Beneficiários em set/20: 3.505

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.248	3.903	PASSIVO CIRCULANTE	1.334	1.191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.608	11.741
Disponível	38	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	860	816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.683	11.840
Realizável	4.210	3.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.683	11.840
Aplicações Financeiras	2.620	2.435	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	894	842	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.725	1.593	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.222	1.166	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	322	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.270	10.338
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	808	761	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.270	10.338
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	899	839	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	139	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.338	1.403
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	208	201	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	665	1.187
Bens e Títulos a Receber	12	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	512	982
Despesas Antecipadas	8	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	422	406	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	18	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	115	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	42	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	386	361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.670	4.310

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	5,7%
Margem EBIT	5,2%	6,9%
Margem EBITDA	5,3%	6,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,5%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	13,2%
COMB	98,8%	101,2%
COMBA	97,7%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	28,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	19
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.337	3.099
Capital Social / Patrimônio Social	1.942	1.757
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	966	973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	966	973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	429	369
TOTAL DO PASSIVO	4.670	4.310

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,19	3,24
LC (Liquidez Corrente)	3,19	3,28

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	73	166
Outras Receitas Operacionais	80	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	-66
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-88	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	176	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	293	326
RESULTADO BRUTO	1.565	2.158
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.237	1.548
Resultado Financeiro Líquido	97	64
Receitas Financeiras	105	170
Despesas Financeiras	8	106
Resultado Patrimonial	18	40
Receitas Patrimoniais	18	41
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	444	713
Imposto de Renda	9	21
Contribuição Social	5	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	11
RESULTADO LÍQUIDO	429	669

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,6%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	98,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	266,55	263,58

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA THOMAZ SILVA, 150 - / Bairro: JARDIM
PETRÓPOLIS – CEP: 37.006-710 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.211
Beneficiários em set/20: 36.578

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.036	38.899	PASSIVO CIRCULANTE	17.448	19.241	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	93.418	101.649
Disponível	3.704	1.370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.126	8.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.190	105.113
Realizável	38.332	37.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.190	105.113
Aplicações Financeiras	26.567	25.935	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.530	6.013	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.037	19.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.576	7.692	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.772	-3.464
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.279	2.176	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.499	1.502	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.249	83.211
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.831	5.378	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.495	82.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.607	4.951	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.795	2.041	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-245	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	690	565	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	959	1.007	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	556	556	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.169	18.438
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	210
Créditos Tributários e Previdenciários	290	199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.536	25.379
Bens e Títulos a Receber	2.781	1.733	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.637	19.063
Despesas Antecipadas	249	247	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	535	542	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	910	716	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.254	35.485	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.535	12.291	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	409	328	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	179	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	179	128			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.634	3.500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.209	5.421			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	325	365			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.795	4.717						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.306	1.509						

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	5.435	6.064
Investimentos	15.757	15.250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13.104	12.814
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	13.104	12.814
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	100	74
Imobilizado	7.844	7.762
Imóveis de Uso Próprio	160	160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	160	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.693	4.651
Não Hospitalares / Odontológicos	3.265	3.577
1.427	1.074	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.991	2.951
Intangível	118	182
TOTAL DO ATIVO	77.290	74.384

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	18,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	34,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	13,2%
Margem EBIT	12,1%	14,4%
Margem EBITDA	12,3%	14,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,5%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,4%	10,5%
COMB	88,3%	92,8%
COMBA	88,0%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	50,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.045	15.676
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.795	4.717
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.795	4.717
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.790	4.790
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.790	4.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.435	6.135
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.435	6.135
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	71
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.435	6.064
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	33
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.797	39.468
Capital Social / Patrimônio Social	15.976	15.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.150	16.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.150	16.365
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.671	7.462
TOTAL DO PASSIVO	77.290	74.384

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,02

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	365	4.936
Outras Receitas Operacionais	1.534	1.379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-180	-290
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	174	474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.277	20.854
RESULTADO BRUTO	18.195	22.408
Despesas de Comercialização	388	480
Despesas Administrativas	7.851	10.678
Resultado Financeiro Líquido	346	1.068
Receitas Financeiras	770	1.450
Despesas Financeiras	424	382
Resultado Patrimonial	572	2.567
Receitas Patrimoniais	572	2.783
Despesas Patrimoniais	0	216
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.874	14.885
Imposto de Renda	481	598
Contribuição Social	180	224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	626
RESULTADO LÍQUIDO	10.214	13.438

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	55,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	281,11	228,48

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO FILOMENO DOS SANTOS, 109 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.900-000 //
Manhuaçu/MG

Registro: 31.789-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.793
Beneficiários em set/20: 39.205

CNPJ: 71.499.792/0001-39

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.304	35.548	PASSIVO CIRCULANTE	12.901	7.587	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.035	37.036
Disponível	1.535	1.046	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.499	4.974	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.636	37.721
Realizável	49.769	34.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.636	37.721
Aplicações Financeiras	45.058	33.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.508	5.429	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.551	27.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.396	989	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-601	-685
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.541	446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	789	686	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.008	23.747
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.579	433	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.732	23.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	84	263	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.131	3.855	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	276	744
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	771	280	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	32	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.574	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.027	13.289
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	18	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	56
Créditos Tributários e Previdenciários	1.443	192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.604	2.174
Bens e Títulos a Receber	840	245	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	512	304
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.556	1.264	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.047	2.979	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	206	201	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	29			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	785	452			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	983	796			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	16						

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	889	874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	134	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	444	0
Imobilizado	1.851	1.809
Imóveis de Uso Próprio	520	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	838	794
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	838	794
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	494	495
Intangível	101	95
TOTAL DO ATIVO	54.351	38.527

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	33,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,5%	23,6%
Margem EBIT	26,4%	25,1%
Margem EBITDA	26,5%	25,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,3%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,2%
COMB	76,5%	78,6%
COMBA	73,6%	74,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	19,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.905	4.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.343	3.343
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.343	3.343
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.379	1.304
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.545	26.109
Capital Social / Patrimônio Social	7.524	6.605
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.677	12.766
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.677	12.766
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.344	6.737
TOTAL DO PASSIVO	54.351	38.527

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,98	4,69

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	263	1.451
Outras Receitas Operacionais	829	418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.732	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.004	1.134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	530	666
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	492	1.155
RESULTADO BRUTO	10.442	12.555
Despesas de Comercialização	62	98
Despesas Administrativas	3.894	5.277
Resultado Financeiro Líquido	1.155	1.922
Receitas Financeiras	1.403	1.988
Despesas Financeiras	249	66
Resultado Patrimonial	46	207
Receitas Patrimoniais	46	207
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.687	9.308
Imposto de Renda	248	345
Contribuição Social	96	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	76
RESULTADO LÍQUIDO	7.344	8.755

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	59,2%	61,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	127,13	212,51

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.570-101 // Viçosa/MG

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.458-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.427
Beneficiários em set/20: 8.309

CNPJ: 66.343.534/0001-29

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.712	24.450
Disponível	2.955	382
Realizável	27.757	24.069
Aplicações Financeiras	22.798	20.487
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.699	3.647
Aplicações Livres	19.099	16.839
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.640	2.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.114	2.223
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	344	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	182	222
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	289	638
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	207	164
Bens e Títulos a Receber	815	292
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	6	15
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.551	5.699
Realizável a Longo Prazo	4.166	3.458
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.166	3.458
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.442	8.610
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.546	6.859
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.274	3.877
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.169	3.783
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	105	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	770	916
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.389	1.965
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	512	282
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	512	282
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	363	405
Provisões	7	47
Provisão para IR e CSLL	7	47
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	302
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	767	715
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.728	31.318
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.325	33.270
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.331	33.524
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	-254
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-597	-1.952
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.805	18.851
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.382	19.350
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-577	-498
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.923	12.467
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.588	1.990
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.711	785
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.384	1.195
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	564	923
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	29
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	564	894
Imobilizado	941	975
Imóveis de Uso Próprio	731	749
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	731	749
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	210	226
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	210	226
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	60	71
TOTAL DO ATIVO	37.262	30.149

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,5%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,8%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,2%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,3%	11,9%
Margem EBIT	36,6%	13,6%
Margem EBITDA	36,9%	13,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,5%	60,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,2%
COMB	60,1%	73,8%
COMBA	59,2%	71,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	19,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.675	7.037
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156	160
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	156	160
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.519	6.876
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.519	6.876
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.146	14.503
Capital Social / Patrimônio Social	6.360	5.888
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.414	5.339
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.414	5.339
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.371	3.275
TOTAL DO PASSIVO	37.262	30.149

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,31	1,78
LC (Liquidez Corrente)	4,13	2,84

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	148	66
Outras Receitas Operacionais	729	1.139
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-49	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.104	2.475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	705	1.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	265	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	133	491
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.916	4.722
RESULTADO BRUTO	11.445	7.245
Despesas de Comercialização	85	143
Despesas Administrativas	3.360	4.130
Resultado Financeiro Líquido	324	942
Receitas Financeiras	512	1.137
Despesas Financeiras	189	195
Resultado Patrimonial	183	216
Receitas Patrimoniais	183	216
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.507	4.130
Imposto de Renda	95	233
Contribuição Social	41	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	70
RESULTADO LÍQUIDO	8.371	3.735

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	55,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	315,78	323,60

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.995-000 // Vilhena/RO

Registro: 34.213-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.835
Beneficiários em set/20: 7.221

CNPJ: 01.659.087/0001-76

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.254	26.814	PASSIVO CIRCULANTE	9.815	9.937	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.186	35.990
Disponível	2.517	4.014	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.286	6.482	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.186	35.990
Realizável	28.737	22.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.449	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.083	35.268
Aplicações Financeiras	24.668	17.614	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103	721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.668	17.614	Não Ganha - PPCNG	1.398	1.272	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.977	4.131	Provisão para Remissão	50	31	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	651	1.227	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	583	501	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.499	25.369
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.560	2.145	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.324	24.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.310	2.904	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.694	2.532	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	174	642
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	313	246	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.038	1.382	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.687	10.621
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	116	106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	591	657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.163	4.182
Bens e Títulos a Receber	650	696	Comercialização sobre Operações	115	86	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.128	1.198
Despesas Antecipadas	14	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	332	639	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.229	4.456	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	207	184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	361	407
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.289	1.017			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.061	981			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	75			
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.096	2.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.096	2.096
Imobilizado	2.916	2.166
Imóveis de Uso Próprio	1.759	1.149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.759	1.149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.157	1.017
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.157	1.017
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	36.483	31.270

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,9%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	10,8%
Margem EBIT	17,6%	14,3%
Margem EBITDA	18,1%	14,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,1%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	25,2%	22,3%
COMB	88,1%	93,6%
COMBA	86,3%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	69,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	40,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.252	3.065
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	237	217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	50	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	187	204
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	290	290
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	290	290
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.725	2.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.725	2.558
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.725	2.558
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.898	18.269
Capital Social / Patrimônio Social	1.664	1.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.234	13.945
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.234	13.945
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.289
TOTAL DO PASSIVO	31.964	31.270

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,08
LC (Liquidez Corrente)	3,18	2,70

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.393	2.035
Outras Receitas Operacionais	282	542
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	740	594
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	332	528
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	408	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.576	2.045
RESULTADO BRUTO	11.535	12.164
Despesas de Comercialização	232	287
Despesas Administrativas	7.100	8.037
Resultado Financeiro Líquido	603	421
Receitas Financeiras	750	1.314
Despesas Financeiras	147	893
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.805	4.263
Imposto de Renda	206	283
Contribuição Social	81	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.519	3.870

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	75,1%	76,4%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	447,08	444,65

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29.050-922 //
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 326.347
Beneficiários em set/20: 327.158

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)		DRE (x mil)			
	3T2020	4T2019	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019	
ATIVO CIRCULANTE	484.800	382.017	PASSIVO CIRCULANTE	259.286	257.469	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.030.303	1.379.583
Disponível	38.480	35.366	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129.879	145.665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.052.958	1.397.927
Realizável	446.319	346.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.381	3.026	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.054.270	1.397.621
Aplicações Financeiras	319.501	233.162	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.313	306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	200.725	182.060	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	118.775	51.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58.675	58.445	Provisão para Remissão	3.381	3.026	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22.655	-18.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.198	23.298	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.887	8.282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	771.565	1.202.063
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	41.824	47.220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	782.914	1.189.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.767	23.095	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	75.787	87.136	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11.349	12.185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.710	12.052	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.274	3.733	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15.367	21.897	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	258.738	177.520
Despesas Diferidas	1.624	2.379	Contraprestações / Prêmios a Restituir	820	371	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	142	250
Créditos Tributários e Previdenciários	13.316	13.329	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.995	48.111
Bens e Títulos a Receber	34.400	29.921	Comercialização sobre Operações	38	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.129	19.045
Despesas Antecipadas	1.933	1.334	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.509	21.519	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10.596	4.350	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	305.615	289.787	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78.204	75.549	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	921	627	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	3.894	2.921	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.894	2.921	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.011	30.517			
Títulos e Créditos a Receber	2.974	1.694	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.557	1.836			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59.333	52.750			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.218	4.179			
Depósitos Judiciais e Fiscais	35.924	31.102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.768	8.132						

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	27.644	31.700
Investimentos	84.600	83.373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	72.772	72.680
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	74.522	74.431
Imobilizado	109.106	101.587
Imóveis de Uso Próprio	62.169	62.772
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.366	34.869
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.803	27.902
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38.997	29.804
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	34.120	26.106
Imobilizações em Curso	4.876	3.698
Outras Imobilizações	3.317	3.317
Intangível	4.623	5.694
	33.704	29.279
TOTAL DO ATIVO	790.414	671.804

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,3%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	1,6%
Margem EBIT	13,3%	3,4%
Margem EBITDA	14,1%	3,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,9%	87,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,8%
COMB	86,9%	99,6%
COMBA	86,4%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,1	17,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	121.909	96.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.763	5.756
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.533	4.575
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.230	1.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60.154	47.781
Provisões para Tributos Diferidos	8.168	8.205
Provisões para Ações Judiciais	51.986	39.576
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.476	37.800
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.476	37.800
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13.255	15.446
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	18.221	22.354
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21.935	3.307
Débitos Diversos	1.581	1.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	409.220	317.900
Capital Social / Patrimônio Social	235.557	233.907
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.924	82.924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	16.046	16.120
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	66.877	66.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	90.739	1.070
TOTAL DO PASSIVO	790.414	671.804

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,48

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.536	19.360
Outras Receitas Operacionais	3.329	9.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-504	-1.665
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.987	15.325
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.297	9.229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.100	2.984
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.590	3.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.812	32.618
RESULTADO BRUTO	242.572	176.273
Despesas de Comercialização	13.554	23.812
Despesas Administrativas	110.687	148.389
Resultado Financeiro Líquido	7.003	2.211
Receitas Financeiras	17.928	26.299
Despesas Financeiras	10.925	24.088
Resultado Patrimonial	972	16.726
Receitas Patrimoniais	972	17.077
Despesas Patrimoniais	0	351
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	126.307	23.009
Imposto de Renda	22.888	0
Contribuição Social	8.269	873
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	95.150	22.136

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,2%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	68,0%	72,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	352,21	346,71

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ARMANDO LOMBARDI, 400 - / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 39.332-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 739.446
Beneficiários em set/20: 777.553

CNPJ: 42.163.881/0001-01

UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RJ LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	665.507	517.286
Disponível	11.891	27.663
Realizável	653.617	489.623
Aplicações Financeiras	299.839	195.544
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	215.402	144.192
Aplicações Livres	84.437	51.352
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151.715	147.127
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	150.503	145.971
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.212	1.155
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.511	6.886
Despesas Diferidas	23.558	4.395
Créditos Tributários e Previdenciários	61.484	67.534
Bens e Títulos a Receber	102.114	66.835
Despesas Antecipadas	2.396	1.301
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	856.487	918.355
Realizável a Longo Prazo	603.812	608.340
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	16.115
Ativo Fiscal Diferido	84.874	70.428
Depósitos Judiciais e Fiscais	219.094	195.252
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	99.480	80.628

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.668.515	1.679.758
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.257.836	1.264.511
Provisões de Prêmios / Contraprestações	132.215	122.642
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	131.702	122.323
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	513	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46.467	45.910
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	598.994	593.669
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	480.160	502.289
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55.119	89.703
Contraprestações / Prêmios a Restituir	93	336
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.846	45.402
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29.336	21.991
	0	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.843	21.971
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	54.591	71.580
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	194.140	162.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.276	24.465
Débitos Diversos	76.555	66.810
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.724.667	4.501.592
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.789.980	4.537.160
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.790.175	4.537.399
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-194	-240
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65.314	-35.567
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.732.124	3.698.279
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.754.253	3.616.657
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-22.130	81.622
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	992.543	803.313
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18.830	27.540
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75.542	174.617
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.132	42.087
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	504	1.958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	200.364	245.916
Investimentos	225.660	285.043
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	214.422	273.700
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	217.929	277.312
Imobilizado	16.845	15.223
Imóveis de Uso Próprio	5.107	5.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.107	5.197
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.680	3.572
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.680	3.572
Outras Imobilizações	7.429	5.174
Intangível	1.629	1.280
Intangível	10.170	9.748
TOTAL DO ATIVO	1.521.995	1.435.640

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,0%	-7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	1,5%
Margem EBIT	7,3%	5,4%
Margem EBITDA	7,4%	5,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	82,2%
DC (despesas comercialização)	7,2%	7,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,1%
COMB	88,6%	97,3%
COMBA	89,9%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,5	66,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	722.705	704.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.572	46.911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26.848	34.507
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.724	12.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	476.717	441.588
Provisões para Tributos Diferidos	3.671	3.305
Provisões para Ações Judiciais	473.046	438.283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185.417	183.927
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185.417	183.927
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	21.001	5.918
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	164.417	178.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.557	10.466
Débitos Diversos	22.441	21.173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-869.226	-948.183
Capital Social / Patrimônio Social	179.093	181.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	190	0
Reservas	239.828	170.130
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.263	1.567
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	223.565	168.563
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.288.338	-1.299.398
TOTAL DO PASSIVO	1.521.995	1.435.640

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,53	0,47
LC (Liquidez Corrente)	0,40	0,31

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	54.401	87.676
Outras Receitas Operacionais	6.505	42.896
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	180.614	210.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103.905	192.580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	50.632	78.920
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26.078	-60.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66.755	81.627
RESULTADO BRUTO	839.546	712.918
Despesas de Comercialização	267.358	314.370
Despesas Administrativas	302.249	365.907
Resultado Financeiro Líquido	-52.335	-18.578
Receitas Financeiras	38.289	138.780
Despesas Financeiras	90.624	157.358
Resultado Patrimonial	-62.987	37.722
Receitas Patrimoniais	15.014	69.127
Despesas Patrimoniais	78.001	31.405
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	154.617	51.785
Imposto de Renda	41.014	0
Contribuição Social	15.044	0
Impostos Diferidos	-14.081	-16.288
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	112.640	68.073

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	157,1%	166,0%
CE (Composição do endividamento)	69,8%	70,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	547,57	512,76

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 34.373-1

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 151.036

Beneficiários em set/20: 147.309

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	322.719	201.481
Disponível	29.123	18.720
Realizável	293.596	182.761
Aplicações Financeiras	211.074	97.248
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	211.074	97.248
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.207	16.741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.300	15.258
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.847	1.181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.060	302
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.570	23.495
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.255	8.337
Bens e Títulos a Receber	8.375	4.451
Despesas Antecipadas	81	36
Conta-Corrente com Cooperados	28.035	32.452
ATIVO NÃO CIRCULANTE	221.658	225.745
Realizável a Longo Prazo	57.053	60.285
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.858	3.858
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4.279

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	192.261	203.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153.366	141.846
Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.625	25.110
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	23.767	24.248
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	858	862
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.323	5.609
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66.166	51.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.252	60.051
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.960	2.507
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.689	2.017
Comercialização sobre Operações	2	480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	127	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.134	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.778	37.477
Provisões	588	588
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	588	588
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.107	12.068
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	496	784
Débitos Diversos	11.965	8.176
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	868.366	905.966
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	882.084	917.217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	882.032	917.238
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	-21
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.718	-11.251
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	629.901	758.576
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	632.699	755.517
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.798	3.058
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	238.465	147.390
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.910	2.606
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.207	36.146
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.686	20.245
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	53.195	52.148
Investimentos	53.545	58.638
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	48.286	53.660
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	48.286	53.660
Outros Investimentos	0	4.978
Imobilizado	109.649	105.227
Imóveis de Uso Próprio	98.311	100.014
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86.089	87.692
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.222	12.323
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.404	3.918
Não Hospitalares / Odontológicos	2.556	2.910
849	1.007	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7.933	1.295
Intangível	1.412	1.596
TOTAL DO ATIVO	544.377	427.226

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,5%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,1%	53,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	7,9%
Margem EBIT	16,0%	9,2%
Margem EBITDA	16,1%	9,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,5%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,3%
DA (despesas administrativas)	5,9%	7,7%
COMB	79,4%	92,7%
COMBA	79,1%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	29,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	85.991	89.224
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.713	6.648
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.253	1.301
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.460	5.348
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	65.146	64.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65.146	64.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.001	8.864
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.001	8.864
Tributos e Contribuições	7.001	8.863
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74	396
Débitos Diversos	8.056	9.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	266.125	134.556
Capital Social / Patrimônio Social	59.946	61.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	72.918	72.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	61.106	61.106
Reservas de Reavaliação	1.029	1.029
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.783	10.783
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	133.261	0
TOTAL DO PASSIVO	544.377	427.226

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	0,89
LC (Liquidez Corrente)	1,68	0,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.493	15.224
Outras Receitas Operacionais	28	676
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38.934	63.079
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27.814	37.960
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	287	588
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.833	24.531
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.935	13.739
RESULTADO BRUTO	194.713	109.324
Despesas de Comercialização	8.165	11.733
Despesas Administrativas	51.557	69.338
Resultado Financeiro Líquido	2.982	2.006
Receitas Financeiras	8.866	13.087
Despesas Financeiras	5.884	11.082
Resultado Patrimonial	-4.712	41.592
Receitas Patrimoniais	1.578	48.566
Despesas Patrimoniais	6.290	6.974
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	133.261	71.851
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	133.261	71.851

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	24,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	69,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	645,07	490,20

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

Registro: 36.855-5

CNPJ: 15.308.521/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 119.386

Beneficiários em set/20: 116.965

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.611	8.586	PASSIVO CIRCULANTE	6.867	7.177	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.204	36.968
Disponível	155	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.548	3.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.193	38.349
Realizável	11.456	8.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.079	1.108	à Saúde	29.193	38.349
Aplicações Financeiras	8.199	5.304	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.527	4.490	Não Ganha - PPCNG	1.079	1.108	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.672	814	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.942	2.072	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.942	2.072	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	361	136	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-989	-1.381
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.108	2.504	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.294	25.234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.691	26.186
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	93	55	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-396	-951
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.909	11.734
Bens e Títulos a Receber	905	703	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	279
Despesas Antecipadas	44	241	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	369	550
Conta-Corrente com Cooperados	271	72	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.854	1.786	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	369	550
Realizável a Longo Prazo	18	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136	58	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	994	1.029			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.542	1.650			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	563	680			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	85	12			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	0						

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	150	164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	164
Imobilizado	1.619	1.548
Imóveis de Uso Próprio	1.315	1.363
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.315	1.363
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	304	185
Não Hospitalares / Odontológicos	304	185
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	67	74
TOTAL DO ATIVO	13.464	10.372

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	28,7%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,1%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,8%	31,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	0,5%
Margem EBIT	16,8%	3,4%
Margem EBITDA	17,3%	3,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,2%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	27,3%	29,0%
COMB	82,0%	97,9%
COMBA	83,5%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,6	61,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	1,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	65	556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	22
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	383
Débitos Diversos	65	151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.532	2.640
Capital Social / Patrimônio Social	4.388	4.358
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18	18
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18	18
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.126	-1.737
TOTAL DO PASSIVO	13.464	10.372

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,20

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	585	569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	134	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	451	557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	342	447
RESULTADO BRUTO	12.366	11.546
Despesas de Comercialização	138	218
Despesas Administrativas	7.701	10.722
Resultado Financeiro Líquido	-484	-458
Receitas Financeiras	217	604
Despesas Financeiras	701	1.062
Resultado Patrimonial	3	46
Receitas Patrimoniais	3	46
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.046	195
Imposto de Renda	133	10
Contribuição Social	51	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.862	179

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	92,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	26,64	25,87

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.465-000 //
Americana/SP

Registro: 34.760-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 48.557
Beneficiários em set/20: 46.689

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.212	3.213	PASSIVO CIRCULANTE	1.750	1.633	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.742	12.477
Disponível	18	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.094	1.061	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.742	12.477
Realizável	4.194	3.180	Provisões de Prêmios / Contraprestações	76	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.717	12.436
Aplicações Financeiras	3.155	1.479	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.745	1.274	Não Ganha - PPCNG	76	0	Receitas com Administração	26	41
Aplicações Livres	1.410	205	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	782	1.447	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	583	1.219	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.116	8.086
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.159	8.051
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	195	227	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.018	1.061	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-43	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	98	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.627	4.391
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	100
Créditos Tributários e Previdenciários	2	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.041	1.462
Bens e Títulos a Receber	212	216	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.041	1.462
Conta-Corrente com Cooperados	43	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	178	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	315	304			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	243	158			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	58	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	58	7
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	58	7
Imobilizado	121	151
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	121	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.390	3.371

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,5%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,1%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	36,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	4,4%
Margem EBIT	10,8%	4,6%
Margem EBITDA	11,1%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,5%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	34,9%	31,9%
COMB	94,1%	97,2%
COMBA	93,6%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,8	51,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.640	1.738
Capital Social / Patrimônio Social	194	203
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.545	980
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	677	195
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	868	784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	901	555
TOTAL DO PASSIVO	4.390	3.371

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,41	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,41	1,97

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	765	1.425
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	724	1.224
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	201
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.961	4.528
Despesas de Comercialização	56	55
Despesas Administrativas	3.053	3.982
Resultado Financeiro Líquido	49	64
Receitas Financeiras	90	85
Despesas Financeiras	42	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	901	555
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	901	555

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	20,46	21,63

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV BRASIL, 200 - / Bairro: VILA ITAPURA – CEP:
13.023-075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 383.476
 Beneficiários em set/20: 375.539

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.412	26.597
Disponível	227	7
Realizável	30.185	26.590
Aplicações Financeiras	17.327	9.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.810	1.781
Aplicações Livres	15.517	7.432
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.960	6.268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	956	3.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.004	2.759
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	704	772
Bens e Títulos a Receber	6.352	8.901
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.842	1.436
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.865	14.802
Realizável a Longo Prazo	688	4.535
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.306
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	688	3.229
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.854	10.495
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.024	2.742
Provisões de Prêmios / Contraprestações	999	1.266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	999	1.266
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	17
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	986	1.459
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	850	860
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	850	860
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	344
Provisão para IR e CSLL	0	344
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.026	1.974
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	83	3.203
Débitos Diversos	1.871	1.372
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	68.322	95.065
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.651	96.713
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.651	96.713
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.329	-1.648
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.905	66.265
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.377	66.118
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-472	147
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.417	28.799
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	643	107
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.269	13.703
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.293	1.294
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.293	1.294
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.293	1.294
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.769	8.859
Imóveis de Uso Próprio	7.527	7.566
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.527	7.566
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.242	1.293
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.242	1.293
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	115	115
TOTAL DO ATIVO	41.277	41.400

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,8%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,9%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,6%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	0,1%
Margem EBIT	14,9%	3,1%
Margem EBITDA	15,5%	3,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,0%	69,7%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	28,4%	28,6%
COMB	84,5%	100,3%
COMBA	86,0%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.589	12.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	865	865
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	865	865
Tributos e Contribuições	865	865
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.518	11.586
Débitos Diversos	207	234
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.834	18.220
Capital Social / Patrimônio Social	1.499	1.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.689	16.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.689	16.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.645	88
TOTAL DO PASSIVO	41.277	41.400

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,34
LC (Liquidez Corrente)	4,44	2,53

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.269	13.703
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.836	1.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.836	1.370
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.053	10.572
RESULTADO BRUTO	30.441	30.667
Despesas de Comercialização	1.422	1.856
Despesas Administrativas	19.430	27.232
Resultado Financeiro Líquido	-1.183	-2.033
Receitas Financeiras	428	786
Despesas Financeiras	1.611	2.819
Resultado Patrimonial	164	558
Receitas Patrimoniais	210	584
Despesas Patrimoniais	45	27
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.570	103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.570	103

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,2%	21,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	47,5%	45,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	20,24	20,72

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA BARROS, 915 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.160-280 // Fortaleza/CE

Registro: 33.525-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 91.769
Beneficiários em set/20: 90.009

CNPJ: 23.725.062/0001-66

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.154	12.355	PASSIVO CIRCULANTE	5.948	5.666	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.983	28.745
Disponível	372	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.913	3.845	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.759	29.628
Realizável	16.782	12.197	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.238	2.006	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.592	29.628
Aplicações Financeiras	13.439	9.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.786	1.761	Não Ganha - PPCNG	2.238	2.006	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.653	7.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.188	1.563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-776	-883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.188	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.974	17.263
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	100	173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.898	17.101
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.575	1.666	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	57	86	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.009	11.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Créditos Tributários e Previdenciários	228	168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	799	2.070
Bens e Títulos a Receber	719	762	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	43	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	688	1.606
Conta-Corrente com Cooperados	1.107	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.982	20.033	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.565	16.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.081	640			
Títulos e Créditos a Receber	0	21	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	632	694			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	310	469			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.565	16.412						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	41
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	41
Imobilizado	1.970	2.063
Imóveis de Uso Próprio	1.867	1.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	981	988
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	887	917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	103	159
Não Hospitalares / Odontológicos	103	139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.405	1.495
TOTAL DO ATIVO	37.136	32.388

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	50,4%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,9%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,2%	4,3%
Margem EBIT	22,7%	6,3%
Margem EBITDA	23,3%	7,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,4%	60,1%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,4%
DA (despesas administrativas)	26,3%	31,1%
COMB	75,1%	94,6%
COMBA	74,4%	92,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	3,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.628	16.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.548	16.450
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.548	16.450
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	80	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.678	8.967
Capital Social / Patrimônio Social	7.928	7.693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.750	1.727
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.750	1.727
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-453
TOTAL DO PASSIVO	32.254	31.162

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,30
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,18

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	111	464
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	596	607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	562	576
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.002	2.259
RESULTADO BRUTO	11.181	10.619
Despesas de Comercialização	773	971
Despesas Administrativas	5.772	8.948
Resultado Financeiro Líquido	230	526
Receitas Financeiras	329	1.116
Despesas Financeiras	99	590
Resultado Patrimonial	16	0
Receitas Patrimoniais	22	0
Despesas Patrimoniais	6	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.882	1.225
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.882	1.225

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	26,3%	25,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	26,44	24,15

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-280 // João Pessoa/PB

Registro: 36.156-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 63.254
Beneficiários em set/20: 66.340

CNPJ: 12.923.462/0001-60

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.343	8.117
Disponível	363	114
Realizável	9.980	8.003
Aplicações Financeiras	7.745	6.340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.457	2.419
Aplicações Livres	5.288	3.921
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	779	819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	779	819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	36	51
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	278	278
Bens e Títulos a Receber	1.136	506
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	4	7
ATIVO NÃO CIRCULANTE	997	934
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.877	3.478
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.658	2.662
Provisões de Prêmios / Contraprestações	473	417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	473	417
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	623	696
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.562	1.549
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Provisões	385	3
Provisão para IR e CSLL	385	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	503	540
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31
Débitos Diversos	294	234
Conta-Corrente de Cooperados	7	5

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.900	17.503
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.614	18.195
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.614	18.195
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-715	-692
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.506	12.063
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.492	11.965
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	98
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.394	5.440
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	520	874
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	113	277
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	495	492
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	495	492
Imobilizado	502	442
Imóveis de Uso Próprio	183	191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	183	191
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	82
Não Hospitalares / Odontológicos	160	144
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	83	24
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	11.340	9.051

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,6%	32,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	3,2%
Margem EBIT	23,7%	6,2%
Margem EBITDA	24,1%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,4%	68,9%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	27,4%	27,2%
COMB	79,0%	97,3%
COMBA	79,2%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	20,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	92	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92	122
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.371	5.451
Capital Social / Patrimônio Social	958	931
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.490	4.081
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.553	3.402
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	937	679
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.922	439
TOTAL DO PASSIVO	11.340	9.051

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,67	2,33

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	407	597
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	328	394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	142	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63	284
RESULTADO BRUTO	6.523	5.636
Despesas de Comercialização	141	209
Despesas Administrativas	3.539	4.759
Resultado Financeiro Líquido	-40	106
Receitas Financeiras	165	369
Despesas Financeiras	204	264
Resultado Patrimonial	55	51
Receitas Patrimoniais	57	61
Despesas Patrimoniais	2	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.859	825
Imposto de Renda	684	185
Contribuição Social	253	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.923	565

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,0%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	96,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	22,22	23,60

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.201-080 // Jundiaí/SP

Registro: 34.779-5

CNPJ: 59.527.440/0001-44

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 30.989

Beneficiários em set/20: 31.783

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.929	5.685	PASSIVO CIRCULANTE	2.442	1.933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.724	8.713
Disponível	1.648	650	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.017	885	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.034	9.028
Realizável	5.281	5.034	Provisões de Prêmios / Contraprestações	160	171	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.034	9.028
Aplicações Financeiras	4.056	3.990	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.244	3.990	Não Ganha - PPCNG	160	171	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	811	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	268	300	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-310	-315
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	137	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.480	5.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.337	5.303
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	131	132	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	837	694	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	107	250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	54	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.244	3.410
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	26
Créditos Tributários e Previdenciários	12	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.419	3.055
Bens e Títulos a Receber	328	436	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	54	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	499	649
Conta-Corrente com Cooperados	511	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.330	1.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	248	215	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	67	69	Provisões	49	49	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	49	49	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	236	204			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	817	502			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	67	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.229	1.102
Imóveis de Uso Próprio	907	947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	907	947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	278	155
Hospitalares / Odontológicos	32	4
Não Hospitalares / Odontológicos	245	152
Imobilizações em Curso	44	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.260	6.887

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,5%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	4,8%
Margem EBIT	15,6%	5,7%
Margem EBITDA	16,7%	6,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,8%	60,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,1%
DA (despesas administrativas)	36,9%	39,0%
COMB	90,2%	102,0%
COMBA	89,1%	99,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	1,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	248	248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	215	215
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	33	33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.543	4.706
Capital Social / Patrimônio Social	85	85
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.458	4.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.553	3.494
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	222
TOTAL DO PASSIVO	7.233	6.887

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,64
LC (Liquidez Corrente)	2,84	2,94

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.920	2.406
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	361	343
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	251	336
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.815	2.345
RESULTADO BRUTO	3.530	3.803
Despesas de Comercialização	106	185
Despesas Administrativas	2.480	3.401
Resultado Financeiro Líquido	82	247
Receitas Financeiras	107	280
Despesas Financeiras	25	33
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.026	465
Imposto de Renda	0	31
Contribuição Social	0	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.026	416

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	88,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	23,57	23,28

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.010-170 // Manaus/AM

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 87.308

Beneficiários em set/20: 81.465

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.248	6.269	PASSIVO CIRCULANTE	3.196	3.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.085	17.678
Disponível	292	575	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.399	2.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.612	18.037
Realizável	5.955	5.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	675	690	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.691	15.508
Aplicações Financeiras	5.109	4.466	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.921	2.529
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.425	2.386	Não Ganha - PPCNG	675	690	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.684	2.080	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	305	1.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-526	-359
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	305	1.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.174	11.611
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.133	767	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.761	9.943
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	591	1.098	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.413	1.668
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	142	67	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.911	6.067
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	160	100
Créditos Tributários e Previdenciários	66	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	142	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	363	640
Bens e Títulos a Receber	250	118	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	50	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	38	99
Conta-Corrente com Cooperados	148	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.447	1.423	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	541	541	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	325	541
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	332	425			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	324	714			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	541	541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	612	640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	409	437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	612	640
Imobilizado	231	177
Imóveis de Uso Próprio	142	142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	142	142
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	36
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	0
Imobilizações em Curso	88	36
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.694	7.692

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	2,6%
Margem EBIT	2,1%	4,3%
Margem EBITDA	2,3%	4,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,1%	65,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	30,1%	31,4%
COMB	96,1%	98,0%
COMBA	93,4%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	23,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.463	1.070
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.463	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.463	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.933	2.404
Capital Social / Patrimônio Social	2.303	2.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	323	548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	323	548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	307	-442
TOTAL DO PASSIVO	7.592	7.234

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,67

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.275	484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.275	484
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	70	121
RESULTADO BRUTO	4.089	6.202
Despesas de Comercialização	118	171
Despesas Administrativas	4.239	5.547
Resultado Financeiro Líquido	399	506
Receitas Financeiras	568	756
Despesas Financeiras	169	249
Resultado Patrimonial	0	-478
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	478
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	131	512
Imposto de Renda	18	41
Contribuição Social	11	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	102	458

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	77,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	18,32	17,11

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. GENERAL MELLO, 448 - / Bairro: DOM
AQUINO – CEP: 78.015-300 // Cuiabá/MT

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 32.186

Beneficiários em set/20: 31.315

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.745	1.748	PASSIVO CIRCULANTE	1.146	1.654	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.581	6.658
Disponível	52	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	785	877	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.833	6.975
Realizável	1.693	1.702	Provisões de Prêmios / Contraprestações	90	91	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.824	6.961
Aplicações Financeiras	1.326	1.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.064	1.077	Não Ganha - PPCNG	90	91	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	262	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127	115	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-252	-317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	127	115	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.656	3.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	153	235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.656	3.420
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	542	551	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.925	3.238
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Créditos Tributários e Previdenciários	122	379	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	218	491
Bens e Títulos a Receber	58	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	37	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.816	2.661	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.346	2.199	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	140			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	384			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	252	241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.536	1.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	810	835
Investimentos	113	94
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	108	89
Imobilizado	309	324
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	309	324
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	309	324
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	47	44
TOTAL DO ATIVO	4.561	4.409

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,4%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,4%	54,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	0,4%
Margem EBIT	19,0%	3,9%
Margem EBITDA	20,0%	4,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,2%	51,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	3,9%
DA (despesas administrativas)	47,0%	48,2%
COMB	83,5%	103,4%
COMBA	84,8%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,9	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	24,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.549	1.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.421	1.259
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.421	1.259
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	128	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.866	1.364
Capital Social / Patrimônio Social	574	587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	777	758
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	777	758
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	515	19
TOTAL DO PASSIVO	4.561	4.409

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,06

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	218	491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	-1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	82	98
RESULTADO BRUTO	2.997	3.636
Despesas de Comercialização	18	257
Despesas Administrativas	2.152	3.207
Resultado Financeiro Líquido	-67	-165
Receitas Financeiras	28	74
Despesas Financeiras	95	239
Resultado Patrimonial	13	17
Receitas Patrimoniais	13	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	773	24
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	773	24

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	42,5%	54,3%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	16,13	16,82

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.245-730 // São José dos
Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Registro: 31.375-1

CNPJ: 73.162.760/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 173.695

Beneficiários em set/20: 145.656

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.239	17.511	PASSIVO CIRCULANTE	9.591	8.724	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.717	51.611
Disponível	376	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.990	4.936	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.842	52.606
Realizável	23.863	17.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	819	726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.842	52.606
Aplicações Financeiras	13.313	10.494	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.191	5.104	Não Ganha - PPCNG	811	720	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.122	5.390	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.849	5.477	Provisão para Remissão	8	7	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.125	-995
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.721	5.328	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.636	35.355
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.776	1.985	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.465	35.671
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	127	149	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.395	2.224	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	171	-317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	654	670	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.081	16.256
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	672	622	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	348	645
Bens e Títulos a Receber	2.472	400	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	654	670	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.557	462	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.981	10.138	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.573	1.397	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.283	1.867			
Títulos e Créditos a Receber	40	40	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.426	1.220			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	238	4			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.529	1.352						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	262	262
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	262	262
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	255	255
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.143	8.474
Imóveis de Uso Próprio	6.934	7.179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.234	6.479
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	237	241
Não Hospitalares / Odontológicos	742	793
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	229	260
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	34.220	27.649

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,2%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,4%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,1%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	2,1%
Margem EBIT	16,3%	2,4%
Margem EBITDA	17,2%	3,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,5%	68,5%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	19,4%	22,9%
COMB	79,8%	93,2%
COMBA	80,3%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	117,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	20,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.982	2.960
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.683	2.899
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.683	2.899
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	42
Tributos e Contribuições	42	42
Parcelamento de Tributos e Contribuições	234	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.756	15.965
Capital Social / Patrimônio Social	5.304	5.249
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.452	10.452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.452	10.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	264
TOTAL DO PASSIVO	28.329	27.649

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,01

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	348	645
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.059	3.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	291	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.768	3.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.371	13.185
Despesas de Comercialização	770	914
Despesas Administrativas	7.494	11.821
Resultado Financeiro Líquido	-216	645
Receitas Financeiras	194	768
Despesas Financeiras	410	123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.891	1.095
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.891	1.095

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	74,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	26,88	30,45

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.010-250 // Blumenau/SC

Registro: 34.220-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 72.856
Beneficiários em set/20: 78.796

CNPJ: 02.338.268/0001-63

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.384	13.694	PASSIVO CIRCULANTE	4.016	3.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.257	17.801
Disponível	2.351	1.271	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.720	2.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.833	18.397
Realizável	14.033	12.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	301	246	à Saúde	14.833	18.397
Aplicações Financeiras	11.661	9.944	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.684	2.641	Não Ganha - PPCNG	301	246	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	8.978	7.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.854	1.694	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.820	1.654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-576	-596
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	825	843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.403	10.692
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.594	1.483	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.292	10.596
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	40	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	111	96
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	169	219	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	35	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.854	7.109
Créditos Tributários e Previdenciários	230	291	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	11
Bens e Títulos a Receber	115	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.858	2.566
Despesas Antecipadas	4	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	170	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.522	2.566
ATIVO NÃO CIRCULANTE	830	1.163	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	170	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	236	536	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	703	860			
Créditos Tributários e Previdenciários	236	233	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	402	305			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	304						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	270	263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	301	329
Imóveis de Uso Próprio	88	95
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	88	95
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	213	234
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	213	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	23	34
TOTAL DO ATIVO	17.214	14.857

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,7%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	5,9%
Margem EBIT	16,6%	6,1%
Margem EBITDA	17,1%	6,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,9%	60,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	31,9%	32,6%
COMB	85,3%	94,0%
COMBA	83,8%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	42,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	28,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.198	10.860
Capital Social / Patrimônio Social	94	84
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.775	9.887
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.775	9.887
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.330	890
TOTAL DO PASSIVO	17.214	14.857

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,14	3,56
LC (Liquidez Corrente)	4,08	3,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	336	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-73	-123
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	471
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	363	419
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.493	2.481
RESULTADO BRUTO	6.798	6.612
Despesas de Comercialização	202	238
Despesas Administrativas	4.554	5.806
Resultado Financeiro Líquido	245	457
Receitas Financeiras	287	502
Despesas Financeiras	41	46
Resultado Patrimonial	42	22
Receitas Patrimoniais	43	27
Despesas Patrimoniais	1	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.330	1.047
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.330	1.047

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	20,73	21,51

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - / Bairro: J.
VERGUEIRO – CEP: 18.030-000 // Sorocaba/SP

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.424-3 CNPJ: 58.702.853/0001-55
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 25.951
Beneficiários em set/20: 28.609

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.976	2.188
Disponível	251	87
Realizável	2.725	2.101
Aplicações Financeiras	1.754	1.456
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	502	1.116
Aplicações Livres	1.253	341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	161	159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	92	84
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	175	242
Despesas Diferidas	6	8
Créditos Tributários e Previdenciários	47	21
Bens e Títulos a Receber	52	172
Despesas Antecipadas	2	2
Conta-Corrente com Cooperados	528	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	222	205
Realizável a Longo Prazo	71	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	37
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	34	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	814	892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	424	534
Provisões de Prêmios / Contraprestações	69	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	69	61
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	32
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	336	441
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	178	156
Conta-Corrente de Cooperados	41	22

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.628	7.211
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.866	7.483
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.866	7.483
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-273
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.450	5.347
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.555	5.481
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-104	-135
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.178	1.864
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	36
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.042	1.614
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.029	1.595
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	13
Imobilizado	142	155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	95	106
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	95	106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	47	49
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.199	2.393

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,8%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,6%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,4%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	1,4%
Margem EBIT	15,5%	3,7%
Margem EBITDA	16,1%	4,3%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,3%	74,1%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,3%
DA (despesas administrativas)	27,2%	28,5%
COMB	90,5%	104,0%
COMBA	92,1%	105,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	2,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	69
Tributos e Contribuições	77	69
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.308	1.432
Capital Social / Patrimônio Social	921	782
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	662	467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	662	467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	726	183
TOTAL DO PASSIVO	3.199	2.393

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,42	2,31
LC (Liquidez Corrente)	3,66	2,45

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	148	67
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	651	1.133
RESULTADO BRUTO	2.440	2.315
Despesas de Comercialização	111	96
Despesas Administrativas	1.533	2.057
Resultado Financeiro Líquido	-98	-65
Receitas Financeiras	42	101
Despesas Financeiras	140	166
Resultado Patrimonial	31	5
Receitas Patrimoniais	31	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	730	101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	730	101

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	92,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	22,53	23,08

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORREIA DIAS, 185 - / Bairro: PARAÍSO -
CEP: 04.104-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 50.805

Beneficiários em set/20: 58.990

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.392	5.761	PASSIVO CIRCULANTE	4.359	3.368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.547	8.086
Disponível	847	1.021	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.797	1.628	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.082	8.772
Realizável	6.545	4.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	222	128	à Saúde	6.082	8.772
Aplicações Financeiras	4.488	3.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.448	3.077	Não Ganha - PPCNG	222	128	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.040	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	723	817	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	599	399	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-535	-685
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	71	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.151	2.872
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124	418	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.547	1.429	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.033	2.680
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	118	191
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	748	534	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.054	843	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.396	5.215
Créditos Tributários e Previdenciários	134	140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	6
Bens e Títulos a Receber	143	169	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.597	2.558
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.054	843	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	308	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	417	1.021
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.339	1.858	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	17	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	17	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	142	163			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	1.348	718			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	435	435						

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.259	1.331
Imóveis de Uso Próprio	1.082	1.091
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.082	1.091
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	169	232
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	9
Intangível	637	84
TOTAL DO ATIVO	9.731	7.619

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,5%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,5%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,8%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,2%	3,8%
Margem EBIT	20,5%	4,3%
Margem EBITDA	22,4%	5,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	20,8%	35,5%
DC (despesas comercialização)	10,3%	10,2%
DA (despesas administrativas)	73,1%	72,9%
COMB	104,1%	118,5%
COMBA	102,3%	116,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	8,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	797	797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	797	797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	797	797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.454	3.454
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.568	2.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.568	2.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	205
TOTAL DO PASSIVO	8.610	7.619

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,71

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.180	1.537
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	138	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	208	749
RESULTADO BRUTO	5.649	6.887
Despesas de Comercialização	569	821
Despesas Administrativas	4.054	5.892
Resultado Financeiro Líquido	96	153
Receitas Financeiras	111	172
Despesas Financeiras	15	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.122	327
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.122	310

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	80,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	11,05	12,99

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PASSOS, 120 - 10º/11º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.051-040 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.823-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 21.637
Beneficiários em set/20: 19.742

CNPJ: 28.958.148/0001-52

UNIODONTO-RJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.918	6.185	PASSIVO CIRCULANTE	5.826	6.300	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.088	14.935
Disponível	218	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	812	1.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.433	15.573
Realizável	5.700	6.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	60	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.433	15.573
Aplicações Financeiras	1.363	2.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.363	2.044	Não Ganha - PPCNG	55	60	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	133	813	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-345	-638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	127	124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	788	9.321
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	123	552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.463	8.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	689	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	634	1.308	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-674	894
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.300	5.614
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	286	275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	1.152
Bens e Títulos a Receber	2.871	2.122	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	109	49	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	36	60	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	998	832	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.666	12.520	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.904	10.637	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	18	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.420	1.979			
Títulos e Créditos a Receber	5.678	6.634	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.387	1.553			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.095	795			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	78						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	934	713						

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.200	3.212
Investimentos	264	264
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	74	74
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	74	74
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	190	190
Imobilizado	743	755
Imóveis de Uso Próprio	686	686
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	686	686
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57	69
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1	3
Imobilizações em Curso	56	66
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.584	18.706

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-63,7%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,3%	40,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-40,4%	5,6%
Margem EBIT	-21,6%	11,0%
Margem EBITDA	-18,6%	12,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	19,3%	62,4%
DC (despesas comercialização)	5,6%	2,6%
DA (despesas administrativas)	77,0%	30,7%
COMB	101,9%	95,7%
COMBA	124,4%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	21,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.817	9.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.927	5.589
Provisões para Tributos Diferidos	80	80
Provisões para Ações Judiciais	5.847	5.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.803	3.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.803	3.513
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.631	3.233
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	172	281
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.054	665
Débitos Diversos	33	43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.591	2.596
Capital Social / Patrimônio Social	1.164	1.156
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.428	813
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	78	78
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.350	735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	627
TOTAL DO PASSIVO	19.235	18.706

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,98

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	1.129
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	848	218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	77	155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	771	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26	569
RESULTADO BRUTO	2.466	5.979
Despesas de Comercialização	229	385
Despesas Administrativas	3.149	4.582
Resultado Financeiro Líquido	-739	-179
Receitas Financeiras	31	618
Despesas Financeiras	769	797
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.651	839
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.651	839

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,7%	86,1%
CE (Composição do endividamento)	35,0%	39,1%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	21,85	56,76

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.503-090 // Itumbiara/GO

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.833-9 CNPJ: 37.256.591/0001-72
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 35.859
Beneficiários em set/20: 33.160

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.361	7.969	PASSIVO CIRCULANTE	1.452	1.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.357	10.883
Disponível	72	324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.033	1.081	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.545	11.083
Realizável	8.288	7.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	272	221	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.545	11.083
Aplicações Financeiras	6.115	5.874	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.328	1.306	Não Ganha - PPCNG	272	221	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.787	4.568	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.176	946	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-187	-200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.176	946	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.595	7.856
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	62	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.549	7.789
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	745	798	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	50	68	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.762	3.028
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	960	1.495
Créditos Tributários e Previdenciários	345	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	346	337
Bens e Títulos a Receber	288	216	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	315	208	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.147	1.946	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	191	141	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	154			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	279	174			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	191	141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	198	197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	198	197
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	198	197
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.759	1.607
Imóveis de Uso Próprio	1.308	1.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.308	1.150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	451	457
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	451	457
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.508	9.914

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,0%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,3%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,9%	33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,0%	15,1%
Margem EBIT	21,0%	16,5%
Margem EBITDA	22,4%	17,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,5%	72,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	22,0%	20,1%
COMB	85,7%	93,3%
COMBA	85,1%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	2,9

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.436	1.269
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.436	1.269
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.436	1.269
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.620	7.236
Capital Social / Patrimônio Social	312	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.955	6.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.949	6.122
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.353	934
TOTAL DO PASSIVO	10.508	9.914

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,96	3,03
LC (Liquidez Corrente)	5,76	5,66

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	346	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	985	1.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	749	1.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	236	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.082	3.633
Despesas de Comercialização	88	112
Despesas Administrativas	1.621	2.187
Resultado Financeiro Líquido	49	238
Receitas Financeiras	127	392
Despesas Financeiras	78	154
Resultado Patrimonial	46	74
Receitas Patrimoniais	46	74
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.469	1.646
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.469	1.646

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	27,0%
CE (Composição do endividamento)	50,3%	52,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	23,45	24,09

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

Endereço

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:
SETOR BUENO – CEP: 74.215-030 // Goiânia/GO

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.843-6 CNPJ: 00.891.689/0001-91
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 176.623
Beneficiários em set/20: 168.697

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.499	8.088
Disponível	868	713
Realizável	10.630	7.375
Aplicações Financeiras	7.633	4.872
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.627	3.576
Aplicações Livres	4.006	1.296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.579	1.729
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.532	1.658
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	33
Bens e Títulos a Receber	673	545
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	693	196
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.620	5.955
Realizável a Longo Prazo	752	724
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	752	724
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.176	3.232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	461	1.735
Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	218
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	47	218
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	121	1.176
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	293	341
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85	96
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	84	94
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	13	28
Provisão para IR e CSLL	13	28
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	518	592
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.097	782
Conta-Corrente de Cooperados	3	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.414	33.725
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.622	35.013
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.622	35.013
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.209	-1.288
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.150	20.797
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.199	20.781
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-49	16
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.263	12.928
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	169	277
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	387	385
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	387	385
Imobilizado	4.453	4.793
Imóveis de Uso Próprio	3.179	3.254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.179	3.254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	304	416
Não Hospitalares / Odontológicos	776	853
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	195	270
Intangível	29	53
TOTAL DO ATIVO	17.119	14.043

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	29,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,6%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,9%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,9%	0,4%
Margem EBIT	22,7%	1,7%
Margem EBITDA	24,0%	2,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,7%	61,7%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,4%
DA (despesas administrativas)	24,8%	31,7%
COMB	73,9%	97,7%
COMBA	73,8%	97,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,0	20,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	797	769
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	797	769
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	797	769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.034	10.041
Capital Social / Patrimônio Social	2.504	2.504
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.439	7.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.439	7.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	91	91
TOTAL DO PASSIVO	12.008	14.043

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,12	2,20
LC (Liquidez Corrente)	5,28	2,50

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.245	1.016
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	345	422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	900	594
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.188	12.189
Despesas de Comercialização	851	1.469
Despesas Administrativas	6.043	10.687
Resultado Financeiro Líquido	32	159
Receitas Financeiras	236	532
Despesas Financeiras	204	373
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	50	21
Despesas Patrimoniais	50	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.326	214
Imposto de Renda	155	55
Contribuição Social	61	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.111	131

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,0%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,4%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	80,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	15,69	15,94

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - / Bairro:
FAROL – CEP: 57.051-600 // Maceió/AL

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.112-5 CNPJ: 24.243.925/0001-21
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 61.040
Beneficiários em set/20: 60.119

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.193	7.718
Disponível	1.292	912
Realizável	6.902	6.806
Aplicações Financeiras	4.933	4.896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.174	1.157
Aplicações Livres	3.759	3.739
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.439	1.373
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.381	1.322
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	51
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	36	65
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	53	55
Bens e Títulos a Receber	181	233
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	260	184
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.643	1.726
Realizável a Longo Prazo	204	203
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	204	203
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.180	3.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.264	3.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.129	2.077
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.110	2.055
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.107	997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27	29
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	2
Provisão para IR e CSLL	0	2
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	394	403
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	522	359
Conta-Corrente de Cooperados	0	6

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.903	20.687
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.526	21.449
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.518	21.605
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	-156
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-623	-762
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.466	14.552
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.466	14.552
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.437	6.136
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.139	2.129
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	348	635
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	266	257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	266	257
Imobilizado	1.162	1.250
Imóveis de Uso Próprio	953	1.003
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	953	1.003
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	209	247
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	209	247
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11	16
TOTAL DO ATIVO	9.836	9.444

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,8%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	2,6%
Margem EBIT	6,8%	4,2%
Margem EBITDA	7,5%	5,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,8%	70,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	29,4%	31,0%
COMB	96,3%	102,6%
COMBA	97,5%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	24,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	1.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	32	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	36
Provisões	982	1.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	982	1.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.850	4.029
Capital Social / Patrimônio Social	2.821	2.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.029	923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.029	923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	377
TOTAL DO PASSIVO	9.045	9.444

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	791	1.494
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	726	961
RESULTADO BRUTO	5.849	7.304
Despesas de Comercialização	165	248
Despesas Administrativas	4.683	6.422
Resultado Financeiro Líquido	-197	-64
Receitas Financeiras	77	238
Despesas Financeiras	274	302
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	805	570
Imposto de Renda	8	25
Contribuição Social	5	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	792	529

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	13,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	71,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	29,22	27,73

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - / Bairro: ZONA
02 – CEP: 87.010-060 // Maringá/PR

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 38.114-4 CNPJ: 01.367.538/0001-00
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 23.713
Beneficiários em set/20: 22.347

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.809	2.388
Disponível	132	52
Realizável	2.678	2.336
Aplicações Financeiras	2.027	1.771
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	536	527
Aplicações Livres	1.491	1.244
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	358	357
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	289	325
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	7
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	39
Bens e Títulos a Receber	213	151
Despesas Antecipadas	8	7
Conta-Corrente com Cooperados	3	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	156	180
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	993	891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	635	639
Provisões de Prêmios / Contraprestações	196	190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	196	190
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	41
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	439	408
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	0	6
Provisão para IR e CSLL	0	6
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	201	159
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1
Débitos Diversos	123	82
Conta-Corrente de Cooperados	1	1

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.735	5.560
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.965	5.822
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.965	5.822
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-230	-262
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.702	3.203
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.671	3.247
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	-45
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.033	2.358
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	606	958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	577	928
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	72	65
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	69	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	63	79
Não Hospitalares / Odontológicos	63	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	14
Intangível	15	23
TOTAL DO ATIVO	2.966	2.568

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,0%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,4%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	8,5%
Margem EBIT	10,1%	9,6%
Margem EBITDA	10,7%	10,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,1%	57,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	30,3%	34,9%
COMB	88,7%	94,0%
COMBA	88,3%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	4,6

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.529	1.205
Capital Social / Patrimônio Social	595	392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	934	934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	934	934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-120
TOTAL DO PASSIVO	2.522	2.096

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,83	2,68
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,68

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	202
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	511	719
RESULTADO BRUTO	1.914	2.451
Despesas de Comercialização	64	81
Despesas Administrativas	1.433	1.942
Resultado Financeiro Líquido	21	57
Receitas Financeiras	56	101
Despesas Financeiras	35	43
Resultado Patrimonial	5	5
Receitas Patrimoniais	5	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	443	491
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	443	472

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	23,13	19,47

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA -
EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA
CECÍLIA – CEP: 01.230-001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 89.283

Beneficiários em set/20: 81.346

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.793	6.317	PASSIVO CIRCULANTE	2.534	3.298	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.466	12.727
Disponível	318	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	929	1.465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.977	13.394
Realizável	6.475	6.303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	498	428	à Saúde	6.977	13.394
Aplicações Financeiras	2.998	2.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.111	2.078	Não Ganha - PPCNG	498	428	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	887	295	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.393	2.541	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.319	2.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-511	-668
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	214	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	235	6.212
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	75	86	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	217	993	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.010	6.392
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-776	-180
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	967	1.035	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.232	6.514
Créditos Tributários e Previdenciários	171	462	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	88
Bens e Títulos a Receber	131	212	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	967	1.035	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	320	1.025
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	783	715	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	162
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.883	1.875	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.070	1.045	Provisões	33	32	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	33	32	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	170			
Créditos Tributários e Previdenciários	52	27	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64	327			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	377	269			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.018	1.018						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36	35
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	225	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	217	247
Hospitalares / Odontológicos	19	34
Não Hospitalares / Odontológicos	199	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	9
Intangível	552	539
TOTAL DO ATIVO	8.676	8.192

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,9%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,6%	57,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,9%	5,8%
Margem EBIT	21,6%	6,9%
Margem EBITDA	22,2%	7,9%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	3,6%	48,8%
DC (despesas comercialização)	17,9%	12,0%
DA (despesas administrativas)	57,1%	39,4%
COMB	78,6%	100,2%
COMBA	79,2%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	110,3	110,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	164,0	2,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	647	687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	272	272
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	272	272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	375	415
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	375	415
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.207	4.207
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.094	3.477
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.094	3.477
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	617
TOTAL DO PASSIVO	7.387	8.192

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,47	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,68	1,92

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	320	863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	395	224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	189	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	116
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27	140
RESULTADO BRUTO	6.182	7.265
Despesas de Comercialização	1.158	1.532
Despesas Administrativas	3.690	5.011
Resultado Financeiro Líquido	-45	14
Receitas Financeiras	62	155
Despesas Financeiras	107	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.289	736
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.289	734

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	79,7%	82,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	8,48	9,74

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.400-123 // Piracicaba/SP

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.600-4 CNPJ: 52.204.526/0001-97
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 79.881
Beneficiários em set/20: 76.144

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.390	8.212
Disponível	222	65
Realizável	9.168	8.147
Aplicações Financeiras	5.435	4.766
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.181	2.055
Aplicações Livres	4.254	2.711
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.136	2.462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.011	2.332
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	125	130
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	381	316
Bens e Títulos a Receber	976	448
Despesas Antecipadas	18	10
Conta-Corrente com Cooperados	222	145
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.953	3.512
Realizável a Longo Prazo	5	407
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	402
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.184	3.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.325	1.301
Provisões de Prêmios / Contraprestações	189	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	189	205
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	8
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.136	1.088
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62	62
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	3
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	60
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	186	186
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	186	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	454	590
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	228	1.064
Débitos Diversos	929	648
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.619	17.403
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.949	17.806
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.949	17.806
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-331	-403
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.743	12.647
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.695	12.508
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	48	139
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.876	4.755
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	200
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.785	3.047
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	692	1.272
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	43	42
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	43	42
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.905	3.063
Imóveis de Uso Próprio	2.486	2.590
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.266	2.370
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	248	295
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	138	142
Não Hospitalares / Odontológicos	110	153
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	171	179
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.343	11.724

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	1,1%
Margem EBIT	13,9%	2,7%
Margem EBITDA	15,6%	4,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,1%	72,7%
DC (despesas comercialização)	3,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	35,6%	36,1%
COMB	92,8%	109,0%
COMBA	91,6%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,4	60,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.159	7.872
Capital Social / Patrimônio Social	1.429	1.481
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.384	6.277
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.384	6.277
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.346	114
TOTAL DO PASSIVO	12.343	11.724

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,13

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.093	1.775
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	575	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	274	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	301	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	836	1.313
RESULTADO BRUTO	5.311	6.349
Despesas de Comercialização	333	41
Despesas Administrativas	3.783	6.281
Resultado Financeiro Líquido	146	157
Receitas Financeiras	279	426
Despesas Financeiras	133	268
Resultado Patrimonial	4	14
Receitas Patrimoniais	4	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.346	198
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.346	198

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,5%	26,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	15,26	18,51

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-072 // Porto
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA
LTDA

Registro: 36.643-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 86.095
Beneficiários em set/20: 88.770

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.101	8.046	PASSIVO CIRCULANTE	3.438	3.678	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.343	21.391
Disponível	18	176	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.675	2.022	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.526	22.675
Realizável	9.083	7.870	Provisões de Prêmios / Contraprestações	194	0	à Saúde	16.526	22.675
Aplicações Financeiras	7.411	5.652	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.934	21.199
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.411	5.652	Não Ganha - PPCNG	194	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	592	1.475
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	382	848	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	194	848	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	834	1.165	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.183	-1.284
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	188	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	647	857	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.043	10.404
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.661	10.404
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	249	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	203	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	382	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.049	988	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.301	10.987
Bens e Títulos a Receber	41	99	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	203	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.343	9.460
Conta-Corrente com Cooperados	197	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.306	7.725	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5.428	6.865
Realizável a Longo Prazo	4.423	3.759	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1.646	2.593
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	621	732			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	938	924			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.423	3.759						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	265	259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	265	259
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	265	259
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.421	3.510
Imóveis de Uso Próprio	3.100	3.312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.100	3.312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	242	169
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	150	112
Imobilizações em Curso	92	57
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	79	28
Intangível	197	197
TOTAL DO ATIVO	17.407	15.771

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,1%	41,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,9%	55,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	16,7%
Margem EBIT	24,2%	17,9%
Margem EBITDA	25,8%	18,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	52,4%	48,6%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	40,3%	37,9%
COMB	94,1%	87,9%
COMBA	93,7%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	40,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.080	3.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.080	3.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.080	3.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.296	8.645
Capital Social / Patrimônio Social	5.198	4.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.091	1.091
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.091	1.091
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7	2.915
TOTAL DO PASSIVO	13.813	15.771

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,19

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	269	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.488	3.018
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.488	2.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	959
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.193	5.501
RESULTADO BRUTO	9.962	11.929
Despesas de Comercialização	207	298
Despesas Administrativas	6.189	8.102
Resultado Financeiro Líquido	59	41
Receitas Financeiras	146	285
Despesas Financeiras	88	244
Resultado Patrimonial	0	10
Receitas Patrimoniais	0	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.625	3.580
Imposto de Renda	19	0
Contribuição Social	12	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.594	3.580

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	51,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	19,42	21,07

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV JOÃO XXIII, 697 - / Bairro: SANTA MARIA -
CEP: 38.408-056 // Uberlândia/MG

Registro: 34.445-1

CNPJ: 26.185.199/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 81.953

Beneficiários em set/20: 82.658

UNIODONTO UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.933	3.204	PASSIVO CIRCULANTE	1.440	1.164	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.117	16.965
Disponível	294	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	462	449	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.524	17.408
Realizável	4.638	3.109	Provisões de Prêmios / Contraprestações	408	385	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.524	17.408
Aplicações Financeiras	2.843	1.235	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	182	179	Não Ganha - PPCNG	408	385	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.662	1.056	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.423	1.524	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-408	-443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.423	1.524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.363	10.208
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.373	10.203
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54	65	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.754	6.757
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	184	251
Créditos Tributários e Previdenciários	17	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	232	619
Bens e Títulos a Receber	330	307	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	232	619
Conta-Corrente com Cooperados	17	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.774	4.118	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.255	2.102	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	315			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	596	396			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.255	2.102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67	67
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.417	1.899
Imóveis de Uso Próprio	1.209	740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.209	740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	362	303
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	183	175
Imobilizações em Curso	180	128
Outras Imobilizações	827	827
Intangível	19	30
Intangível	35	50
TOTAL DO ATIVO	9.707	7.322

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,0%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,9%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,1%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	1,0%
Margem EBIT	15,3%	1,8%
Margem EBITDA	16,1%	2,6%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,5%	60,2%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,1%
DA (despesas administrativas)	32,8%	34,5%
COMB	86,4%	99,8%
COMBA	85,9%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.005	2.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.257	2.102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.257	2.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	747	747
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	747	747
Tributos e Contribuições	747	747
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.262	3.309
Capital Social / Patrimônio Social	1.673	1.656
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.647	1.512
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.647	1.512
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.941	140
TOTAL DO PASSIVO	9.707	7.322

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,32
LC (Liquidez Corrente)	3,42	2,75

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	251	231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	251	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63	518
RESULTADO BRUTO	6.837	6.831
Despesas de Comercialização	668	870
Despesas Administrativas	4.308	5.861
Resultado Financeiro Líquido	81	65
Receitas Financeiras	141	210
Despesas Financeiras	60	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.941	165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.941	165

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	54,8%
CE (Composição do endividamento)	32,4%	29,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	17,84	17,22

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

Registro: 37.071-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 22.861
Beneficiários em set/20: 25.076

CNPJ: 02.580.965/0001-26

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.300	1.368	PASSIVO CIRCULANTE	871	689	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.628	4.682
Disponível	3	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	521	499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.798	4.854
Realizável	2.297	1.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	89	84	à Saúde	3.798	4.853
Aplicações Financeiras	1.714	787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	437	413	Não Ganha - PPCNG	89	84	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.277	374	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	427	413	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	427	413	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-170	-171
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	430	413	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.872	3.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.855	3.057
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	413
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	46	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.755	1.213
Bens e Títulos a Receber	103	105	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	11
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	209	379
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	251	174	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	204	375
Realizável a Longo Prazo	76	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	168	75			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	62	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	63	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28	27
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	27	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	35	40
Intangível	50	0
TOTAL DO ATIVO	2.552	1.542

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,7%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	95,2%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,6%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,6%	0,9%
Margem EBIT	22,9%	2,4%
Margem EBITDA	23,2%	2,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,6%	74,1%
DC (despesas comercialização)	4,9%	4,8%
DA (despesas administrativas)	24,8%	25,5%
COMB	81,3%	104,3%
COMBA	81,6%	104,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	76	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	76	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	822	762
Capital Social / Patrimônio Social	187	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	635	594
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	635	594
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.769	1.498

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,51	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,64	1,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	104
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.871	1.474
Despesas de Comercialização	178	224
Despesas Administrativas	898	1.192
Resultado Financeiro Líquido	-13	-19
Receitas Financeiras	35	50
Despesas Financeiras	48	69
Resultado Patrimonial	1	4
Receitas Patrimoniais	1	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	783	44
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	783	44

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	93,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	17,05	17,90

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DEZOITO B, 19 - / Bairro: VILA SANTA
CECILIA – CEP: 27.260-100 // Volta Redonda/RJ

Registro: 36.317-1

CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 26.742

Beneficiários em set/20: 21.723

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.161	1.779	PASSIVO CIRCULANTE	2.281	2.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.829	6.721
Disponível	164	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	325	440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.039	6.926
Realizável	1.996	1.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	221	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.039	6.926
Aplicações Financeiras	440	367	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	440	367	Não Ganha - PPCNG	221	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	790	587	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-205
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	790	587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.752	3.548
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.847	3.613
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	62	157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-95	-65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.077	3.173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	168	626
Créditos Tributários e Previdenciários	464	461	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	38
Bens e Títulos a Receber	281	191	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.149	3.125	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.659	2.625	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	34	38
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	2			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.571	882			
Títulos e Créditos a Receber	2.463	2.463	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	196	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	196	162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	29	29
Imobilizado	454	462
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	454	462
Hospitalares / Odontológicos	50	61
Não Hospitalares / Odontológicos	404	401
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	10
TOTAL DO ATIVO	5.310	4.904

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	-20,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	69,9%	-2684,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,5%	53,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	-14,7%
Margem EBIT	15,1%	-6,8%
Margem EBITDA	15,8%	-6,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,3%	52,8%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,8%
DA (despesas administrativas)	47,9%	59,0%
COMB	85,1%	113,6%
COMBA	93,3%	122,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	6,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.626	2.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	188	154
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	188	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.682	2.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.682	2.080
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.682	2.080
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	739	301
Débitos Diversos	18	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	403	37
Capital Social / Patrimônio Social	845	797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-470	-789
TOTAL DO PASSIVO	5.310	4.904

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,90
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,76

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	213	235
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	213	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.066	3.594
Despesas de Comercialização	41	122
Despesas Administrativas	2.314	3.967
Resultado Financeiro Líquido	-428	-484
Receitas Financeiras	17	41
Despesas Financeiras	444	525
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	285	-979
Imposto de Renda	2	5
Contribuição Social	1	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	282	-988

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,4%	99,2%
CE (Composição do endividamento)	46,5%	47,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	22,20	21,20

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 38.060-340 //
Uberaba/MG

UNIODONTO DE UBERABA

Registro: 37.056-8

CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 28.347

Beneficiários em set/20: 29.269

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.471	2.841	PASSIVO CIRCULANTE	1.065	1.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.624	8.671
Disponível	160	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	692	700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.979	9.087
Realizável	3.311	2.789	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.979	9.087
Aplicações Financeiras	2.276	1.697	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.276	1.697	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	880	950	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-355	-415
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	880	950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.917	5.280
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.911	5.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	690	683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	38
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	39	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.707	3.391
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	25	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	911	676	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	112	67	Provisões	0	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	241	189			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	121	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	67						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64	56
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	64	56
Imobilizado	728	543
Imóveis de Uso Próprio	440	345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	440	345
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	288	198
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	169	115
Imobilizações em Curso	119	83
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	10
TOTAL DO ATIVO	4.382	3.517

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,8%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,0%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,6%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	4,9%
Margem EBIT	16,8%	5,7%
Margem EBITDA	17,4%	6,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,0%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,4%	29,2%
COMB	75,5%	90,1%
COMBA	75,7%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	1,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.177	2.013
Capital Social / Patrimônio Social	283	276
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.800	1.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.800	1.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	93	0
TOTAL DO PASSIVO	3.338	3.096

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,08	2,69
LC (Liquidez Corrente)	3,26	2,80

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	274	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	274	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	284	452
RESULTADO BRUTO	3.150	2.910
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.082	2.535
Resultado Financeiro Líquido	-23	61
Receitas Financeiras	39	110
Despesas Financeiras	63	49
Resultado Patrimonial	8	12
Receitas Patrimoniais	8	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.053	447
Imposto de Renda	5	16
Contribuição Social	3	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.044	422

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	30,8%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	93,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	25,59	26,14

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AÇU, 665 - / Bairro: TIROL – CEP: 59.020-110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 77.255

Beneficiários em set/20: 77.705

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.651	7.811	PASSIVO CIRCULANTE	4.615	4.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.619	19.840
Disponível	6.272	3.913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.573	3.406	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.237	20.557
Realizável	4.379	3.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	883	844	à Saúde	16.237	20.557
Aplicações Financeiras	2.679	2.641	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.679	2.641	Não Ganha - PPCNG	883	844	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.059	953	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.059	953	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-618	-717
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	854	815	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.157	14.160
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.836	1.747	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.068	13.995
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	165
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	29	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	50	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.462	5.680
Créditos Tributários e Previdenciários	142	153	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	50	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	8
Bens e Títulos a Receber	477	119	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	920	1.160
Despesas Antecipadas	8	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	379	578
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.832	1.856	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	510	467			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	478	430			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	1.794	1.823
Imóveis de Uso Próprio	1.492	1.519
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.492	1.519
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	302	304
Não Hospitalares / Odontológicos	302	304
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.483	9.668

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,8%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,1%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,5%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	2,7%
Margem EBIT	18,9%	5,4%
Margem EBITDA	19,3%	5,8%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,6%	71,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,3%
DA (despesas administrativas)	23,5%	24,0%
COMB	83,8%	97,7%
COMBA	84,2%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	20,7

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.276	5.315
Capital Social / Patrimônio Social	2.001	1.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.275	2.909
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.270	2.904
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	461
TOTAL DO PASSIVO	9.891	9.668

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,31	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,79

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	541	582
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-56	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	696	914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	285	402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	412	512
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.635	5.850
Despesas de Comercialização	253	462
Despesas Administrativas	3.673	4.759
Resultado Financeiro Líquido	-84	-24
Receitas Financeiras	233	416
Despesas Financeiras	317	440
Resultado Patrimonial	3	16
Receitas Patrimoniais	26	20
Despesas Patrimoniais	23	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.628	622
Imposto de Renda	23	52
Contribuição Social	14	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.592	542

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,4%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	22,57	21,85

UNIVERSO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOÃO TEIXEIRA, Qd 02 Lote 06 - SALA
09 PARTE A / Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-
630 // Luziânia/GO

UNIVERSO ADMINISTRADORA

Registro: 41.856-1

CNPJ: 14.247.057/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.577	1.756	PASSIVO CIRCULANTE	2.803	1.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.046	5.955
Disponível	1.390	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.316	6.339
Realizável	4.187	1.405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	222	218	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	222	218	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.316	6.339
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.462	1.184	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-270	-384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.462	1.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.551	876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.046	5.955
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	46	88	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	20
Bens e Títulos a Receber	1.502	2	Comercialização sobre Operações	83	102	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.421	686	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	31	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	31	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIVERSO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	18
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	18
Imobilizado	36	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	39
Imobilizações em Curso	0	4
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.633	1.816

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	38,4%	145,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	323,5%	394,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,2%	95,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	53,4%	44,3%
Margem EBIT	68,4%	60,6%
Margem EBITDA	68,6%	60,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,0%	21,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	19,9%
COMB	37,5%	40,9%
COMBA	37,0%	40,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	109,5	71,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	668	668
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	568	568
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	568	568
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.471	1.816

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,53

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.055	5.661
Despesas de Comercialização	688	1.248
Despesas Administrativas	827	1.187
Resultado Financeiro Líquido	46	96
Receitas Financeiras	151	300
Despesas Financeiras	104	204
Resultado Patrimonial	78	83
Receitas Patrimoniais	78	83
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.664	3.405
Imposto de Renda	365	559
Contribuição Social	138	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.161	2.637

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	63,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIX - SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 40.050-300 // Salvador/BA

Registro: 41.813-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.920
Beneficiários em set/20: 12.662

CNPJ: 11.076.382/0001-53

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.006	8.314
Disponível	1.042	834
Realizável	10.965	7.481
Aplicações Financeiras	10.561	6.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.912	1.881
Aplicações Livres	8.649	4.847
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	338	694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	338	694
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	66	58
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.069	3.957
Realizável a Longo Prazo	155	130
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	155	130
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.189	5.828
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.065	4.391
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.164	1.221
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.164	1.221
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.561	1.173
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	335	1.987
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6	10
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	65	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	65	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.896	874
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	373	20
Débitos Diversos	790	541
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.587	26.333
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.570	27.580
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.570	27.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-983	-1.247
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.407	16.450
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.412	16.602
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	-153
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.180	9.883
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	227	216
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	227	216
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.912	3.824
Imóveis de Uso Próprio	3.320	3.440
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.280	3.400
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	288	145
Hospitalares / Odontológicos	166	14
Não Hospitalares / Odontológicos	121	131
Imobilizações em Curso	11	0
Outras Imobilizações	293	239
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	16.075	12.271

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,5%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,7%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	30,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	2,2%
Margem EBIT	20,1%	6,5%
Margem EBITDA	21,0%	7,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,0%	62,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	22,5%	24,5%
COMB	71,8%	88,8%
COMBA	73,1%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	146,5	196,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	69,2

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	879	1.095
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	872	1.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	872	1.068
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	27
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.348	4.756
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.767	-10.359
TOTAL DO PASSIVO	13.416	11.679

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,43

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.938	2.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.938	2.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.462	7.979
Despesas de Comercialização	256	479
Despesas Administrativas	4.409	6.458
Resultado Financeiro Líquido	-330	3
Receitas Financeiras	131	678
Despesas Financeiras	462	675
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.466	1.045
Imposto de Renda	589	328
Contribuição Social	218	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.659	592

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,3%	31,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	84,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	172,30	177,93

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUÍS ANTONIO, 580 - 10º
ANDAR - CONJ. 101 / Bairro: BELA VISTA – CEP:
01.318-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.883-8

CNPJ: 17.077.866/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.053	418	PASSIVO CIRCULANTE	74	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	218	276
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	238	302
Realizável	1.053	418	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	929	388	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	238	302
Aplicações Livres	929	388	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	12	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	18	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	218	276
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	106	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29	37	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	64	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	29	37
TOTAL DO ATIVO	1.082	455

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,6%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,5%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,3%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-57,9%	14,2%
Margem EBIT	-47,8%	24,2%
Margem EBITDA	-43,9%	27,1%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	146,3%	79,6%
COMB	146,3%	79,6%
COMBA	146,0%	77,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,7	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.008	434
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	134
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8	0
TOTAL DO PASSIVO	1.082	455

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	14,20	19,44
LC (Liquidez Corrente)	14,20	19,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	212	276
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	318	219
Resultado Financeiro Líquido	0	8
Receitas Financeiras	3	10
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-106	65
Imposto de Renda	12	16
Contribuição Social	7	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-126	39

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,9%	4,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR / Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30.110-021 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.730-1	CNPJ: 11.340.037/0001-85
VALEM	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.815	22.726	PASSIVO CIRCULANTE	9.020	7.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.234	15.318
Disponível	224	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.824	16.956
Realizável	29.591	22.605	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	20.620	15.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.129	7.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	16.824	16.956
Aplicações Livres	11.491	8.711	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.777	1.211	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.590	-1.638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.777	1.211	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	116	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.385	5.752	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.234	15.318
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	40	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	278	382
Bens e Títulos a Receber	6.967	5.493	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	834	387	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.501	5.241	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.100	1.406	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	134	250	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	753	605	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	753	605			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	31	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	384	312			
Títulos e Créditos a Receber	103	250	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	498	353			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	128	128
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	681	838
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	268	290
Não Hospitalares / Odontológicos	268	290
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	413	548
Intangível	157	191
TOTAL DO ATIVO	30.914	24.132

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	27,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,2%	38,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,9%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,9%	43,0%
Margem EBIT	53,5%	58,8%
Margem EBITDA	55,0%	60,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	23,3%	14,0%
DA (despesas administrativas)	28,4%	36,5%
COMB	51,7%	50,5%
COMBA	48,9%	46,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.910	17.080
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.286	9.863
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.286	9.863
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.592
TOTAL DO PASSIVO	24.991	24.132

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,30	3,26
LC (Liquidez Corrente)	3,31	3,24

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	278	382
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-52	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	393	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	366	319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.067	15.337
Despesas de Comercialização	3.545	2.140
Despesas Administrativas	4.326	5.588
Resultado Financeiro Líquido	855	1.357
Receitas Financeiras	893	1.405
Despesas Financeiras	37	49
Resultado Patrimonial	60	0
Receitas Patrimoniais	60	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.112	8.966
Imposto de Renda	1.604	1.739
Contribuição Social	584	635
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.924	6.592

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30.150-100 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.758-1	CNPJ: 12.091.127/0001-42
VALLOR BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.057	5.136	PASSIVO CIRCULANTE	2.745	3.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.569	7.542
Disponível	538	1.576	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.274	8.336
Realizável	3.520	3.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.039	1.825	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	623	1.825	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.274	8.336
Aplicações Livres	2.415	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	478	410	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-705	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	478	410	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.392	3.423	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.569	7.542
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	122	143	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	1.324	Comercialização sobre Operações	460	317	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.809	2.964	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	211	159	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	214	109			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	139	392			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	211	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	211	159
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	211	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.268	5.295

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,7%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	98,5%	69,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,0%	93,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,6%	12,6%
Margem EBIT	31,4%	17,9%
Margem EBITDA	31,9%	18,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,5%	23,6%
DA (despesas administrativas)	43,9%	60,5%
COMB	68,4%	84,1%
COMBA	66,5%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.505	1.370
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	148	13
TOTAL DO PASSIVO	4.268	5.295

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,31

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	326	525
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	326	525
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.243	7.017
Despesas de Comercialização	1.610	1.779
Despesas Administrativas	2.885	4.563
Resultado Financeiro Líquido	187	613
Receitas Financeiras	330	752
Despesas Financeiras	143	139
Resultado Patrimonial	-12	-76
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	12	76
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.922	1.212
Imposto de Renda	318	188
Contribuição Social	121	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.483	947

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PEDRO, 154 - SALA 1005 / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-058 // Niterói/RJ

Registro: 42.127-8

CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.200	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.200	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.200	1.200

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

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.200	1.200
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.200	1.200

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 -
BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22.631-455 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.001-8 CNPJ: 23.532.987/0001-90
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
 Beneficiários em dez/19: X.X.X
 Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	150	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	150	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	150	1.200

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150	1.200
Capital Social / Patrimônio Social	150	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	150	1.200

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

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

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

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VERA CRUZ ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 230 - 1º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 13.010-151 //
Campinas/SP

Registro: 36.048-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 28.302
Beneficiários em set/20: 27.630

CNPJ: 45.999.141/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	99.576	76.944	PASSIVO CIRCULANTE	18.723	21.178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	157.782	206.392
Disponível	3	353	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.290	17.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	159.677	207.401
Realizável	99.573	76.591	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.873	6.701	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	159.677	207.401
Aplicações Financeiras	81.358	73.810	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.096	11.900	Não Ganha - PPCNG	6.873	6.701	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	69.262	61.910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.846	2.049	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.896	-1.008
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.805	2.049	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	274	291	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.492	193.995
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.109	1.344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.937	191.929
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.034	9.479	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.445	2.066
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	199	528	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.290	12.397
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	199	528	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	177	2.972
Bens e Títulos a Receber	15.331	694	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.947	1.997	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.033	1.005	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	89	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.117	1.144			
Títulos e Créditos a Receber	649	621	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.117	1.602			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	384	384						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VERA CRUZ ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	259
Imobilizado	188	180
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	188	180
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	188	180
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	726	552
TOTAL DO ATIVO	101.522	78.940

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	24,5%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,1%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,1%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	-1,0%
Margem EBIT	16,3%	-0,6%
Margem EBITDA	16,4%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	9,1%
COMB	84,7%	103,1%
COMBA	83,9%	101,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	7,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	3,3

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.352	6.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	128
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	128	128
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	912	748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	912	748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.311	5.277
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.311	5.277
Tributos e Contribuições	5.311	5.277
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.610	51.610
Capital Social / Patrimônio Social	51.610	53.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-2.167
TOTAL DO PASSIVO	76.684	78.940

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,01	2,85
LC (Liquidez Corrente)	5,32	3,63

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	177	2.972
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	922	771
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	418	562
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	504	209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	86	2.106
RESULTADO BRUTO	36.459	12.492
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.161	18.870
Resultado Financeiro Líquido	1.540	4.231
Receitas Financeiras	2.447	5.190
Despesas Financeiras	908	959
Resultado Patrimonial	0	-20
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.838	-2.167
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	24.838	-2.167

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,7%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	74,7%	77,5%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	626,99	595,75

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA AMÁLIA DE NORONHA, 151 - CONJUNTO 701 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 01.318-000 // São Paulo/SP	Registro: 41.678-9	CNPJ: 09.164.784/0001-68
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em set/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019	Passivo (x mil)	3T2020	4T2019	DRE (x mil)	3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.387	4.195	PASSIVO CIRCULANTE	3.476	3.057	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.884	7.562
Disponível	2.121	1.398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.498	8.246
Realizável	4.266	2.797	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.995	1.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.114	1.096	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.498	8.246
Aplicações Livres	1.882	802	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.232	856	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-614	-684
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.232	856	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.878	2.566	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.884	7.562
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	411	496
Créditos Tributários e Previdenciários	23	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.730	2.036	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	263	300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	530	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	94	93	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	404			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	172	87			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	94	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	167	204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	167	204
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	167	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	6.650	4.495

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	43,4%	60,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	93,8%	188,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,7%	84,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,0%	35,8%
Margem EBIT	62,8%	57,9%
Margem EBITDA	63,4%	58,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,4%	33,9%
COMB	27,4%	33,9%
COMBA	27,1%	33,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.080	1.438
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.080	938
TOTAL DO PASSIVO	6.650	4.495

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.465	1.665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.465	1.665
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.829	6.393
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.884	2.564
Resultado Financeiro Líquido	74	102
Receitas Financeiras	435	552
Despesas Financeiras	361	450
Resultado Patrimonial	-57	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	57	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.962	3.931
Imposto de Renda	785	896
Contribuição Social	289	331
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.889	2.704

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 29.240-000 // Alfredo
Chaves/ES

VIDAPLAN SAUDE

Registro: 34.444-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 502
Beneficiários em set/20: 308

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.033	2.070	PASSIVO CIRCULANTE	1.091	1.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	562	1.259
Disponível	3	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	912	939	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	584	1.313
Realizável	2.030	2.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	26	34	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	584	1.313
Aplicações Financeiras	890	898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	881	861	Não Ganha - PPCNG	26	34	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10	37	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	48	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-53
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	811	794	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	422	729
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	461	738
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	72	112	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-39	-9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	139	530
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.127	1.117	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.482	1.420	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.300	1.300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	73	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.300	1.300						

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	182	120
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	62	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	62	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.514	3.490

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,5%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,0%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	39,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-65,9%	7,7%
Margem EBIT	-62,1%	12,0%
Margem EBITDA	-61,8%	12,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	57,9%
DC (despesas comercialização)	1,8%	0,4%
DA (despesas administrativas)	95,5%	49,4%
COMB	172,5%	107,7%
COMBA	172,4%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	346,5	396,5

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	246	372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	9
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	118	145
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	118	145
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	128	122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	95
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.177	2.049
Capital Social / Patrimônio Social	3.900	3.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	633	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.356	-1.986
TOTAL DO PASSIVO	3.514	3.490

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,94

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-37	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-37	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	176	501
Despesas de Comercialização	10	5
Despesas Administrativas	536	622
Resultado Financeiro Líquido	0	20
Receitas Financeiras	21	48
Despesas Financeiras	21	28
Resultado Patrimonial	0	229
Receitas Patrimoniais	0	229
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-370	122
Imposto de Renda	0	16
Contribuição Social	0	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-370	97

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	74,2%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	160,42	199,90

VIP PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-102 // Rio de
Janeiro/RJ
VIP RIO SAÚDE

Registro: 42.202-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	463	445	PASSIVO CIRCULANTE	152	39	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	454	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	9	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90	38	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	133	38			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIP PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	86	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	86	38
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	86	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	554	483

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-353,1%	-83,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-487,0%	-91,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

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

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	401	445
Capital Social / Patrimônio Social	2.434	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	327	409
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.359	-405
TOTAL DO PASSIVO	554	483

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,05	11,51
LC (Liquidez Corrente)	3,05	11,51

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.961	409
Resultado Financeiro Líquido	7	5
Receitas Financeiras	9	5
Despesas Financeiras	3	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.954	-405
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.954	-405

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA MORAIS E SILVA, 40 - / Bairro: MARACANA
- CEP: 20.271-904 // Rio de Janeiro/RJ

Informações Cadastrais

Registro: 40.391-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 01.518.211/0001-83
 Beneficiários em dez/19: 399.858
 Beneficiários em set/20: 367.732

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	166.550	138.976	PASSIVO CIRCULANTE	387.503	378.859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	814.378	1.058.990
Disponível	254	745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	298.366	298.487	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	828.968	1.073.374
Realizável	166.296	138.231	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.255	29.602	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	831.303	1.073.696
Aplicações Financeiras	120.104	104.927	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.335	-323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	119.010	103.776	Não Ganha - PPCNG	31.271	28.999	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.095	1.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.336	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.620	23.067	Provisão para Remissão	649	603	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.590	-14.384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.523	23.010	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.371	18.038	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	603.642	884.029
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	132.852	122.886	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	615.715	884.596
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	115.888	127.961	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12.073	-567
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97	57	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.883	6.567	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	210.736	174.961
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	48	279
Créditos Tributários e Previdenciários	12.595	3.463	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.148	3.219	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.041	10.122
Bens e Títulos a Receber	12.834	6.575	Comercialização sobre Operações	3.735	3.348	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	143	200	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	715.824	702.412	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	361.762	346.084	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	12.673	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	12.673	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.385	9.776			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.177	10.600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	44.019	53.429			
Ativo Fiscal Diferido	72.739	75.405	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	269.777	252.219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	19.245	18.459						

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	351.157	351.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	351.157	351.578
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	351.157	351.578
Imobilizado	2.794	4.479
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.794	4.479
Não Hospitalares / Odontológicos	2.794	4.479
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	112	272
TOTAL DO ATIVO	882.374	841.389

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	-39,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	-6,5%
Margem EBIT	6,4%	-5,6%
Margem EBITDA	6,6%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	83,5%
DC (despesas comercialização)	6,7%	8,9%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,4%
COMB	91,9%	103,9%
COMBA	91,8%	103,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,3	67,4

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	287.964	288.615
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.783	24.965
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	243	289
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.541	24.676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	205.979	203.724
Provisões para Tributos Diferidos	353	2.828
Provisões para Ações Judiciais	205.626	200.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.732	8.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.732	8.602
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.732	8.602
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.108	2.108
Débitos Diversos	50.360	49.215
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	206.907	173.915
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	242.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.907	-68.465
TOTAL DO PASSIVO	882.374	841.389

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,73
LC (Liquidez Corrente)	0,43	0,37

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.041	10.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.266	5.914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.748	3.113
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	97	167
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.421	2.634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.077	37.362
RESULTADO BRUTO	191.482	142.086
Despesas de Comercialização	54.211	94.658
Despesas Administrativas	90.764	121.254
Resultado Financeiro Líquido	763	7.013
Receitas Financeiras	7.129	16.373
Despesas Financeiras	6.366	9.360
Resultado Patrimonial	-1.414	-1.652
Receitas Patrimoniais	441	583
Despesas Patrimoniais	1.855	2.235
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.856	-68.465
Imposto de Renda	9.339	0
Contribuição Social	3.335	0
Impostos Diferidos	191	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	32.992	-68.465

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,6%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	56,8%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	235,11	245,79

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE ITAMAR FRANCO, 4001 -
LOJA 202 E / Bairro: CASCATINHA – CEP:
36.033-318 // Juiz de Fora/MG

SABIN SINAI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Registro: 41.490-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.097
Beneficiários em set/20: 8.285

CNPJ: 01.648.339/0001-61

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.266	6.587	PASSIVO CIRCULANTE	5.031	4.060	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.650	16.896
Disponível	136	1.084	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.198	3.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.825	18.283
Realizável	8.131	5.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	123	112	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.825	18.283
Aplicações Financeiras	7.905	5.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	123	112	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.658	3.454	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.246	1.886	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	129	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	147	89	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.175	-1.387
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98	104	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.076	1.583	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.831	13.745
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.852	1.646	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.573	13.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	258	590
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	24	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93	91	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.819	3.151
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	27
Créditos Tributários e Previdenciários	48	34	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	83	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	44	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	167	132	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	275	324			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	383	209			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	162	127
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	162	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	8.433	6.719

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	-1,5%
Margem EBIT	4,0%	0,0%
Margem EBITDA	4,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,6%	81,4%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,5%
DA (despesas administrativas)	18,0%	17,4%
COMB	95,3%	100,2%
COMBA	95,0%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,8	43,8

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	289	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	288	0
Débitos Diversos	1	11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.113	2.647
Capital Social / Patrimônio Social	2.545	2.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.135	2.202
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.567	-1.640
TOTAL DO PASSIVO	8.433	6.719

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,62

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	257	177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	171	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	147	0
RESULTADO BRUTO	3.445	3.000
Despesas de Comercialização	276	256
Despesas Administrativas	2.814	2.937
Resultado Financeiro Líquido	52	95
Receitas Financeiras	274	186
Despesas Financeiras	222	91
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	407	-97
Imposto de Renda	243	112
Contribuição Social	91	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	73	-252

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	99,7%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	224,26	217,36

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALBERTO ANDALÓ, 3539 - TÉRREO,
SALA 02 / Bairro: CENTRO – CEP: 29.050-335 //
São José do Rio Preto/ES

VITAL

Registro: 41.984-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em set/20: X.X.X

CNPJ: 22.340.694/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.277	1.897	PASSIVO CIRCULANTE	996	2.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.622	922
Disponível	214	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.739	1.011
Realizável	2.063	1.786	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	623	417	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	623	417	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.739	1.011
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	256	223	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-116	-89
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	256	223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	122	110	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.622	922
Despesas Diferidas	1.142	1.116	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Créditos Tributários e Previdenciários	21	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	105	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	119	154	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	77	245	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	104			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	671	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	55	118			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	101
Não Hospitalares / Odontológicos	78	101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	38	44
Intangível	2	9
TOTAL DO ATIVO	2.396	2.050

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	-28,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,7%	1843,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,9%	74,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,4%	-63,7%
Margem EBIT	-9,8%	-48,3%
Margem EBITDA	-7,6%	-42,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	47,4%	28,1%
DA (despesas administrativas)	32,7%	99,4%
COMB	80,1%	127,5%
COMBA	77,1%	125,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	87,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.568	-32
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.600	0
Reservas	13	13
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13	13
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-670	-670
TOTAL DO PASSIVO	2.564	2.050

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,29	0,91
LC (Liquidez Corrente)	2,29	0,91

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	553	263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	82	230
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	472	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	1.069	688
Despesas de Comercialização	769	259
Despesas Administrativas	531	916
Resultado Financeiro Líquido	63	18
Receitas Financeiras	73	42
Despesas Financeiras	9	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-168	-470
Imposto de Renda	0	82
Contribuição Social	0	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-168	-587

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	101,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA 89, 332 - / Bairro: SETOR SUL – CEP:
74.093-140 // Goiânia/GO

VIVACOM

Registro: 36.146-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 16.159
Beneficiários em set/20: 15.757

CNPJ: 37.880.952/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	60.929	57.136	PASSIVO CIRCULANTE	13.717	14.327	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.902	55.974
Disponível	3.280	796	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.640	11.795	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.902	55.974
Realizável	57.649	56.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.744	2.481	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.902	55.974
Aplicações Financeiras	50.772	51.139	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.549	44.227	Não Ganha - PPCNG	2.744	2.481	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.223	6.912	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.474	4.600	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.156	4.231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	47	70	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.902	51.708
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.855	4.093	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.060	51.458
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.994	5.151	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-158	250
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	317	369	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	353	570	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.000	4.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	71
Bens e Títulos a Receber	18	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.236	3.460	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.351	1.191	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.351	1.191	Provisões	262	386	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.351	1.191	Provisões para Ações Judiciais	262	386			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	319	544			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.496	1.602			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.885	2.269
Imóveis de Uso Próprio	1.541	1.556
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.541	1.556
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	13
Não Hospitalares / Odontológicos	577	451
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	755	249
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	65.165	60.597

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	-6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	-9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	-6,7%
Margem EBIT	13,3%	-2,7%
Margem EBITDA	13,5%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,2%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	18,8%
COMB	88,8%	111,2%
COMBA	85,6%	106,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	29,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.068	5.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.818	4.818
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.381	41.202
Capital Social / Patrimônio Social	1.805	1.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.397	39.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.397	39.434
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.179	0
TOTAL DO PASSIVO	65.165	60.597

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,32	3,01
LC (Liquidez Corrente)	4,44	3,99

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	25	71
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.396	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	330	1.017
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.067	-997
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	8.628	4.316
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.079	10.518
Resultado Financeiro Líquido	1.629	2.432
Receitas Financeiras	2.302	4.698
Despesas Financeiras	673	2.265
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.179	-3.770
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.179	-3.770

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	73,0%	73,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	306,14	291,51

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOÃO BAPTISTA PARRA, 673 - ED.
ENSEADA TOWER SALA 1702 B / Bairro: PRAIA
DO SUÁ – CEP: 29.052-120 // Vitória/ES

VIX MED ADMINISTRADORA

Registro: 42.175-8

CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	88	3	PASSIVO CIRCULANTE	286	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	163	9
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	173	10
Realizável	86	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	173	10
Aplicações Livres	3	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	163	9
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	83	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	478	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	275	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	471	21
Imóveis de Uso Próprio	450	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	450	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21	21
Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	566	31

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,6%	-593,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,0%	-656,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-186,0%	-1946,0%
Margem EBIT	-167,3%	-1923,8%
Margem EBITDA	-165,1%	-1906,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	4,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	262,7%	2032,4%
COMB	267,4%	2032,4%
COMBA	328,5%	x.x.x

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	583	28
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	615	83
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-162	-185
TOTAL DO PASSIVO	869	31

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,31	0,86
LC (Liquidez Corrente)	0,31	0,86

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	163	9
Despesas de Comercialização	8	0
Despesas Administrativas	428	193
Resultado Financeiro Líquido	-30	-1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	30	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-303	-185
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-303	-185

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	83,2%	68,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	9,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 01.009-907 // São
Paulo/SP

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.790	9.993	PASSIVO CIRCULANTE	12.352	7.566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.098	6.026
Disponível	1.170	2.121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.439	6.341
Realizável	14.620	7.873	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	9.767	5.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.767	3.265	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.439	6.341
Aplicações Livres	0	2.098	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.577	1.786	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-341	-314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.577	1.786	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.803	5.638	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.098	6.026
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	133	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.143	684	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.492	5.574	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	398	405	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311	64	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	378	378	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	97	97	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	97	97			
Créditos Tributários e Previdenciários	291	291	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	543	401			
Títulos e Créditos a Receber	83	83	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.910	1.430			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	15
TOTAL DO ATIVO	16.188	10.399

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,0%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,2%	72,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	17,4%
Margem EBIT	31,1%	30,1%
Margem EBITDA	31,3%	30,2%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	49,4%	48,7%
COMB	49,4%	48,7%
COMBA	48,4%	46,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	105,6	106,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	176	160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	126	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	126	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	50
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	50	50
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.660	2.673
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	258	258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	258	258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.902	1.915
TOTAL DO PASSIVO	16.188	10.399

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,32

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-264	-286
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.364	1.197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.175	1.058
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	189	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	203
RESULTADO BRUTO	4.464	4.341
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.010	2.935
Resultado Financeiro Líquido	121	253
Receitas Financeiras	445	405
Despesas Financeiras	324	152
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.575	1.659
Imposto de Renda	428	443
Contribuição Social	160	168
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	987	1.048

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,4%	74,3%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	97,9%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

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

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 442 -
SALAS 701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA
SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova Lima/MG

WIN SAÚDE

Registro: 41.923-1

CNPJ: 19.112.659/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em set/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	990	878	PASSIVO CIRCULANTE	1.042	999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.096	2.825
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.245	3.027
Realizável	989	878	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	829	766	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	829	766	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.245	3.027
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-149	-202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	16	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	490	531	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.096	2.825
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	129	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	472	513	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	800	883	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	611	677	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	284			
Títulos e Créditos a Receber	457	589	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	266	184			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	154	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	177	194
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	177	194
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	177	194
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	13
TOTAL DO ATIVO	1.790	1.761

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,8%	23,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	229,0%	84,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,3%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	14,7%
Margem EBIT	32,3%	27,9%
Margem EBITDA	33,7%	28,7%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	10,3%	4,1%
DA (despesas administrativas)	58,6%	73,8%
COMB	68,9%	77,9%
COMBA	71,3%	78,9%

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

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	186	273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	154	88
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	154	88
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	185
Tributos e Contribuições	29	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4	24
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	171	489
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-314	5
TOTAL DO PASSIVO	1.400	1.761

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,22
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,88

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.080	2.808
Despesas de Comercialização	216	115
Despesas Administrativas	1.229	2.086
Resultado Financeiro Líquido	-71	-36
Receitas Financeiras	40	161
Despesas Financeiras	111	197
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	565	592
Imposto de Renda	123	124
Contribuição Social	51	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	391	415

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	78,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JORNALISTA ROBERTO MARINHO, 85 - 20º
ANDAR / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP:
04.543-011 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 56.674
Beneficiários em set/20: 42.007

CNPJ: 14.927.215/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 3T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	3T2020	4T2019		3T2020	4T2019		3T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.528	27.571	PASSIVO CIRCULANTE	5.852	5.072	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.641	20.226
Disponível	924	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.254	3.098	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.663	21.652
Realizável	25.605	27.047	Provisões de Prêmios / Contraprestações	894	886	à Saúde	16.663	21.652
Aplicações Financeiras	23.551	22.237	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.126	3.077	Não Ganha - PPCNG	894	886	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	20.425	19.160	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	624	665	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	624	665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.022	-1.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	392	374	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.941	6.379
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.968	1.838	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.811	4.850
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	1.529
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	774	767	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	447	3.129	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.701	13.847
Créditos Tributários e Previdenciários	983	1.017	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.099
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	774	767	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	510			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.676	697			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	3T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.528	27.571

Indicadores (Rentabilidade)	3T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	-12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,6%	-14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,4%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,5%	-16,3%
Margem EBIT	-14,1%	-15,0%
Margem EBITDA	-14,1%	-15,0%

Indicadores (Operacional)	3T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	18,8%	31,5%
DC (despesas comercialização)	51,5%	56,1%
DA (despesas administrativas)	11,0%	7,4%
COMB	81,4%	95,0%
COMBA	79,1%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	3T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	21,1

Passivo (x mil)	3T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	253	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	253	122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	253	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.422	22.377
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.536	-9.581
TOTAL DO PASSIVO	26.528	27.571

Indicadores (Liquidez)	3T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,34	5,31
LC (Liquidez Corrente)	4,53	5,44

DRE (x mil)	3T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.439	6.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.331	6.561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	-305
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	154	221
RESULTADO BRUTO	7.108	8.470
Despesas de Comercialização	8.059	11.352
Despesas Administrativas	1.727	1.493
Resultado Financeiro Líquido	458	1.345
Receitas Financeiras	467	1.345
Despesas Financeiras	10	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.221	-3.031
Imposto de Renda	-190	190
Contribuição Social	-76	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.955	-3.297

Indicadores (Capital)	3T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	97,6%

Indicadores	3T2020	4T2019
Tíquete médio	36,67	39,77

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360^1$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360^1$$

¹ – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total anual das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas) e a média mensal do número de beneficiários (multiplicado pelo número de meses do período apresentado – se do 4º trimestre 12 meses).

$$\text{Tíquete Médio Mensal} = \frac{\text{Contraprestações Efetivas}}{\text{Média Mensal de Beneficiários} \times 12}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$